



JAVNA OBJAVA

ADDIKO BANK D.D. ZAGREB

na dan 31. prosinca 2017.

Zagreb, travanj 2018.

Addiko Bank

Sadržaj

1. UVOD	1
1.1. OBUHVAT JAVNO OBJAVLJENIH INFORMACIJA I IZUZIMANJE INFORMACIJA IZ JAVNOG OBJAVLJIVANJA.....	2
1.2. IZUZIMANJE IZ JAVNE OBJAVE	3
1.3. OPSEG PRIMJENE -	4
2. ORGANIZACIJA	5
2.1. ORGANIZACIJSKI USTROJ.....	5
2.2. OPIS PRAVNIH ODNOŠA U GRUPI I OPIS SUSTAVA UPRAVLJANJA I ORGANIZACIJSKE STRUKTURE GRUPE.....	8
3. SUSTAV UPRAVLJANJA	9
3.1. UPRAVA BANKE	9
3.2. NADZORNI ODBOR.....	10
3.3. ODBORI NADZORNOG ODBORA.....	11
3.4. PLAN OPORAVKA	14
3.5. VELIKE IZLOŽENOSTI I DEFINIRANJE KRITERIJA POVEZANOSTI	17
3.6. OGRANIČAVANJE ULAGANJA U MATERIJALNU IMOVINU	20
3.7. IZVJEŠĆIVANJE HNB-A	21
4. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZIKOM	23
4.1. ODJELJAK A -Opće informacije o ciljevima i politikama upravljanja rizikom.....	23
4.2. PRISTUP UPRAVLJANJA RIZIKOM BANKE.....	36
4.2.1 CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA KREDITNIM RIZIKOM	36
4.2.2 CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZIKOM KONCENTRACIJE.....	40
4.2.3 CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA VALUTNO INDUCIRANIM KREDITNIM RIZIKOM.....	43
4.2.4 CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA RAZRJEĐIVAČKIM RIZIKOM	46
4.2.5 CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA OPERATIVNIM RIZIKOM	46
4.2.6 CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA REPUTACIJSKIM RIZIKOM.....	58
4.2.7 CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA PRAVNIM RIZIKOM	59
4.2.8 CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA STRATEŠKIM RIZIKOM, POSLOVNIM RIZIKOM I RIZIKOM PROFITABILNOSTI	63
4.2.9 CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZIKOM EKSTERNALIZACIJE	65
4.2.10 CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA VALUTNIM RIZIKOM	66
4.2.11 CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZIKOM KREDITNE MARŽE.....	69
4.2.12 CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZIKOM LIKVIDNOSTI	71
4.2.13 CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA KAMATNIM RIZIKOM U KNJIZI BANKE	76
4.2.14 CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA KAMATNIM RIZIKOM U KNJIZI TRGOVANJA	78
4.3. ODJELJAK B - Informacije o ciljevima i politikama upravljanja rizikom prema kategoriji rizika	82
4.3.1 Opće kvalitativne informacije o kreditnom riziku.....	82
4.3.2 Zahtjevi za kvalitativnu objavu vezanu uz kreditni rizik druge ugovorne strane	87
4.3.3 Zahtjevi za kvalitativnu objavu vezanu uz tržišni rizik	88
4.3.4 Zahtjevi za kvalitativnu objavu vezanu uz rizik likvidnosti	90
4.4. ODJELJAK C -Informacije o sustavu upravljanja	99
5. INFORMACIJE O OBUHVATU PRIMJENE REGULATORNOG OKVIRA	101
6. REGULATORNI KAPITAL	103
7. KAPITALNI ZAHTJEVI	117
7.1. SAŽETAK PRISTUPA BANKE OCJENI ADEKVATNOSTI INTERNOG KAPITALA.....	117
8. KREDITNI RIZIK I OPĆE INFORMACIJE O SMANJENJU KREDITNOG RIZIKA.....	122
8.1. ODJELJAK A -Opće kvalitativne informacije o kreditnom riziku	122
8.2. ODJELJAK B -Opće kvantitativne informacije o kreditnom riziku	124
8.3. ODJELJAK C -Opće kvalitativne informacije o smanjenju kreditnog rizika	135
8.4. ODJELJAK D -Opće kvantitativne informacije o smanjenju kreditnog rizika.....	136
9. KREDITNI RIZIK I SMANJENJE KREDITNOG RIZIKA U STANDARDIZIRANOM PRISTUPU	137

Addiko Bank

9.1. ODJELJAK A -KVALITATIVNE INFORMACIJE O PRIMJENI STANDARDIZIRANOG PRISTUPA	137
9.2. ODJELJAK B -KVANTITATIVNE INFORMACIJE O PRIMJENI STANDARDIZIRANOG PRISTUPA	139
10. KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE	141
11. NEOPTEREĆENA IMOVINA	146
12. TRŽIŠNI RIZIK	148
12.1. IZLOŽENOST KAMATNOM RIZIKU ZA POZICIJE KOJE NISU UKLJUČENE U KNJIGU TRGOVANJA	148
12.2. IZLOŽENOST NA OSNOVU VALUTNOG RIZIKA	151
12.3. IZLOŽENOST NA OSNOVU VLASNIČKIH ULAGANJA KOJA NISU UKLJUČENA U KNJIGU TRGOVANJA	152
13. IZLOŽENOST OPERATIVNOM RIZIKU	154
14. PRIMICI	155
15. OMJER FINANCIJSKE POLUGE	165

1. UVOD

Na temelju članka 165., Zakona o kreditnim institucijama, Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o kreditnim institucijama, te sukladno odredbama Uredbe EU br. 575/2013, dio osmi i Smjernicama o zahtjevima za objavu na temelju dijela osmog Uredbe EU, Grupa s nadređenom kreditnom institucijom ADDIKO Bank d.d. Zagreb (u dalnjem tekstu: Grupa) objavljuje sljedeće informacije sa stanjem 31. prosinca 2017. godine za kreditnu instituciju i društva kćeri. Svi podaci su iskazani u tisućama kuna, osim ako je drugačije navedeno.

PREGLED OBJAVE PODATAKA U GODIŠNJEM IZVJEŠĆU („GI“)

Regulatorni zahtjev	Opis objave	Naslov u GI	Stranica u GI
ZOKI Čl.101, stavak 2	Pravila o upravljanju ostalim rizicima: Rizik države, rizik materijalne imovine, rizik prekomjerene financijske poluge, rizik izloženosti prema subjektu bankarstva u sjeni	Upravljanje rizicima	102 -107
ZOKI Čl.101, 167	Sustav upravljanja rizicima i kapitalom	Upravljanje kapitalom	131

1.1. OBUHVAT JAVNO OBJAVLJENIH INFORMACIJA I IZUZIMANJE INFORMACIJA IZ JAVNOG OBJAVLJIVANJA

ADDIKO Bank d.d. Zagreb, sukladno odredbama Zakona o kreditnim institucijama (članak 165., 166. i 167.), Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o kreditnim institucijama (članak 36), Uredbe EU br. 575/2013, dio osmi - objava institucija i Smjernica EBA-e o zahtjevima za objavu na temelju dijela osmog Uredbe objavljuje sljedeće informacije:

- Informacije o upravljanju koje se odnose na organizacijski ustroj i sustav upravljanja,
- Informacije o organizaciji,
- Ciljeve i politiku upravljanja rizikom za svaku pojedinu kategoriju rizika,
- Informacije u vezi s opsegom primjene zahtjeva,
- Informacije u vezi s regulatornim kapitalom,
- Informacije u vezi s kapitalnim zahtjevima sukladno zahtjevima iz članka 92. Uredbe EU br. 5675/2013 i članka 73. Direktive 2013/36/EU,
- Informacije u vezi s izloženošću kreditnom riziku druge ugovorne strane kao što je određeno u dijelu trećem, glavi II., poglavlu 6,
- Informacije u vezi s izloženosti Banke kreditnom riziku i razrjeđivačkom riziku - informacije u vezi s ispravcima vrijednosti za kreditni rizik,
- Informacije u vezi s neopterećenom imovinom,
- Informacije u vezi s primjenom VIPKR-a,
- Informacije u vezi izloženosti tržišnom riziku,
- Informacije u vezi s izloženošću vlasničkim ulaganjima koje nisu uključene u knjigu trgovanja,
- Informacije vezane uz izloženosti Banke kamatnom riziku za pozicije koje nisu uključene u knjigu trgovanja,
- Informacije u vezi odabira pristupa za ocjenu kapitalnu zahtjeva za operativni rizik, te način i opseg primjene pristupa za izračun kapitalnog zahtjeva za operativni rizik,
- Informacije u vezi s politikom primitaka,

- Informacije o omjeru financijske poluge i primjena članka 499. stavka 2. Uredbe EU br.575/2013,
- Informacije o upotrebi tehnika smanjenja kreditnog rizika.

1.2. IZUZIMANJE IZ JAVNE OBJAVE

Banka ne izračunava iznose izloženosti ponderirane rizikom u skladu s IRB pristupom i ne objavljuje informacije koje se odnose na primjenu IRB pristupa.

U pogledu objave informacija o izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane, Banka prati kreditni rizik druge ugovorne strane sukladno standardiziranom pristupu opisanom u uredbi EU br. 575/2013. Shodno tome, Banka ne izračunava izloženost povratnom riziku kao sastavni dio Internog Modela definiran člankom 291. Uredbe, a sukladno navedenom se izloženost povratnom riziku ne izvještava.

Sukladno HNB dokumentu Obrazloženje za određivanje protucikličkog zaštitnog sloja kapitala za Republiku Hrvatsku, Hrvatska narodna banka je uvela stopu protucikličkog zaštitnog sloja kapitala od 0%, stoga Banka ne objavljuje informacije u vezi zahtjeva za zaštitni sloj kapitala.

Banka nema sekuritacijskih transakcija i izloženosti te stoga ne objavljuje informacije o takvim izloženostima.

Za izračun kapitalnih zahtjeva za tržišne rizike Banka ne objavljuje informacije o primjeni naprednih pristupa za tržišne rizike, jer ih ne primjenjuje. Banka primjenjuje standardizirani pristup izračuna kapitalnog zahtjeva za tržišne rizike sukladno odredbama Uredbe 575/2013 opisanom u dalnjim poglavljima dokumenta.

Za izračun kapitalnih zahtjeva za operativne rizike Banka ne objavljuje informacije o primjeni naprednih pristupa za operativne rizike jer ih ne primjenjuje. Banka primjenjuje standardizirani pristup izračuna kapitalnog zahtjeva za operativne rizike sukladno odredbama Uredbe 575/2013 opisanom u dalnjim poglavljima dokumenta.

Ovaj dokument se objavljuje na službenim internet stranicama Addiko Bank d.d. Zagreb.

Addiko Bank

1.3. OPSEG PRIMJENE -

U grupu kreditnih institucija u kojoj je nadređena banka Addiko Bank d.d. na dan 31.12.2017. godine ulaze sljedeća društva:

Naziv društva	Matični broj	Udio u vlasništvu
HYPO ALPE-ADRIA-LEASING D.O.O. U LIKVIDACIJI	1921088	100%

Ne postoje niti su predvidiva značajna pravna ili stvarna ograničenja neodgovornog prijenosa kapitala ili izmirenja obveza između nadređenog društva i njemu društava kćeri.

Banka ne objavljuje informacije vezane uz obuhvat primjene javne objave, jer Grupa nema društva kćeri koja su isključena iz grupe kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj, a čiji je regulatorni kapital manji od propisanog minimalnog iznosa regulatornoga kapitala.

2. ORGANIZACIJA

Sukladno odredbama članka 166. stavak 1. (organizacijski ustroj Banke) i članka 167. stavak 1. (pravni odnosi u Grupi) Zakona o kreditnim institucijama objavljaju se sljedeće informacije:

2.1. ORGANIZACIJSKI USTROJ

Banka je organizacija s funkcionalnom organizacijskom strukturu što predstavlja klasičnu organizacijsku strukturu koja ima za svrhu povezivanje poslovnih jedinica prema poslovnim funkcijama Banke (po srodnim i sličnim poslovima). Banka je uspostavila jasan organizacijski ustroj s dobro definiranim, preglednim i dosljednim linijama ovlasti i odgovornosti unutar Banke na način da se izbjegne sukob interesa.

Organizacijska struktura banke podijeljena je na šest područja nadležnosti Uprave:

- CEO - Savjetodavno područje uprave,
- CFO - Financije,
- CRO - Rizici,
- COO - Operativni poslovi,
- CCBO - Tržište - Poslovanje s pravnim osobama,
- CRBO - Tržište - Poslovanje s građanstvom

Upravi je direktno odgovorna upravljačka razina B1 - izvršni direktori sektora, direktori odjela. Oni su odgovorni za strategiju i upravljanje dijelovima Banke. Donose viziju i inovacije u glavne poslovne segmente Banke. Ukupan broj direktorskih mesta na upravljačkoj razini B1 je 30.

Organizacijskim jedinicama koje se nalaze unutar sektora i odjela, rukovodi operativni menadžment na upravljačkim razinama B2 i B3. Takvim ustrojem jasno su definirane odgovornosti čime se osigurava brže donošenje odluka.

Addiko Bank

Na nivou Banke osnovani su razni odbori koji pokrivaju određena poslovna područja kao što su Revizorski odbor, Odbor za rizike, Kreditni odbori, Odbor za primjerenošć, itd., u kojima uz Upravu i članove Nadzornog odbora, ovisi o odboru, sudjeluje i viši menadžment te ostale razine upravljanja sukladno dodijeljenim ovlaštenjima.

Banka je na jasan način u pisanom obliku definirala ovlasti i odgovornosti Nadzornog odbora, Uprave, višeg menadžmenta, zaposlenika te tijela/odbora osnovanih od strane Uprave i Nadzornog odbora.

Uspostavljen je sustav unutarnjih kontrola u svim područjima poslovanja koji omogućava Banci pravodobno praćenje i otkrivanje rizika kojima je ili kojima bi mogla biti izložena u poslovanju, pouzdanost finansijskog izvještavanja, te usklađenost sa zakonskim i podzakonskim propisima i dobrim poslovnim običajima.

Postupke, kriterije i načine mjerjenja, procjene i upravljanja rizicima Banka propisuje svojim aktima, u skladu sa zakonskim propisima, standardima i pravilima struke kako je opisano dalnjim poglavljima ovog dokumenta.

U provođenju kontrolnih mjera koje su izravno ili neizravno integrirane u poslovne procese Banke sudjeluju svi zaposlenici i svi organizacijski dijelovi Banke.

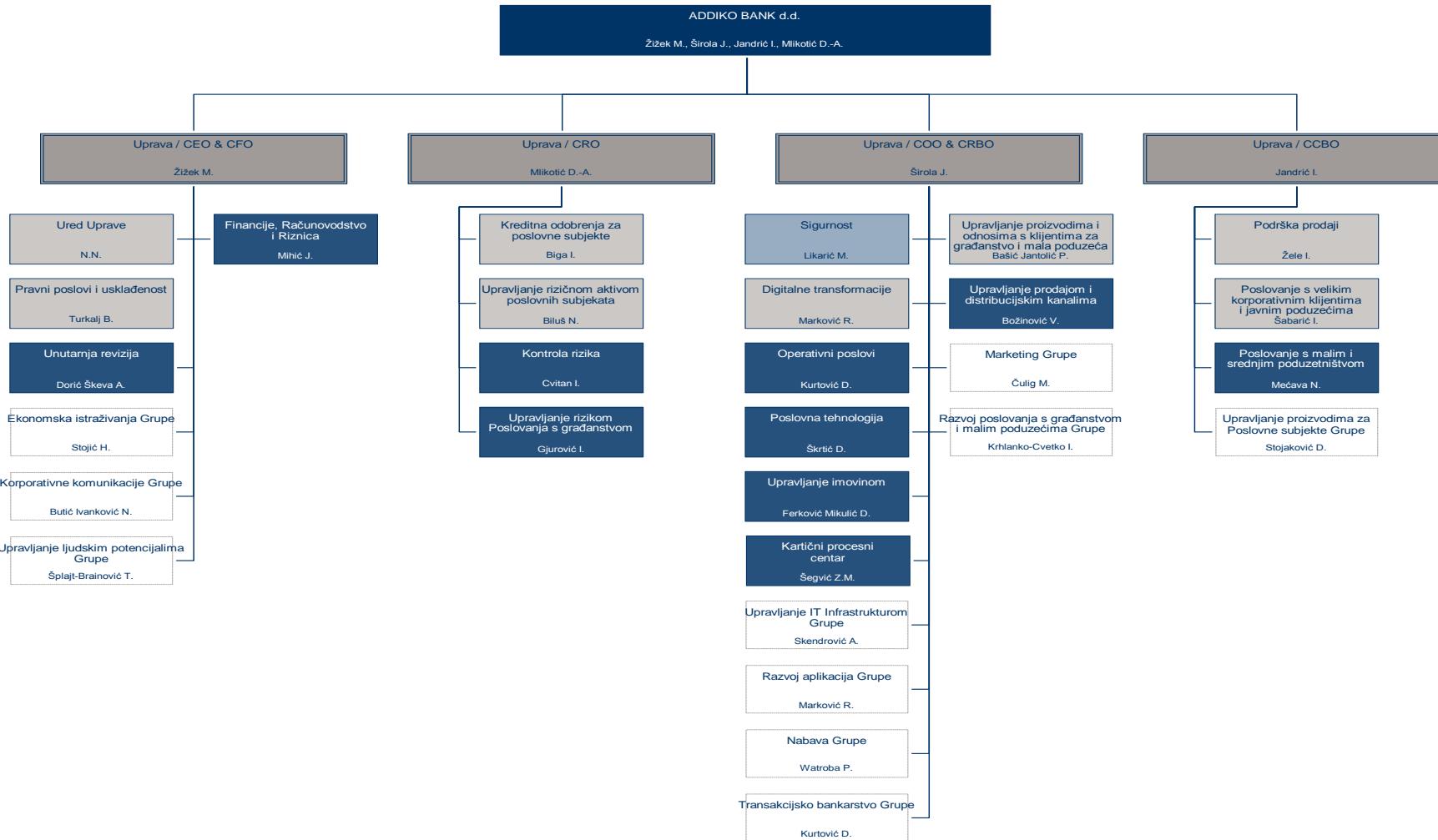
Funkcije ugovaranja transakcija odvojene su od funkcija podrške poslovanju, te od funkcije pozadinskih poslova riznice.

Sustav unutarnjih kontrola ostvaruje se i kroz uspostavu tri funkcije: funkciju kontrole rizika, funkciju unutarnje revizije, te funkciju praćenja usklađenosti.

Navedene funkcije su neovisne u odnosu na poslovne aktivnosti Banke.

Svaka od navedenih funkcija neovisno i izravno izvještava nadležna tijela u skladu sa zakonima, propisima i internim aktima Banke. Uprava Banke minimalno godišnje preispituje primjerenošć postupaka te djelotvornost kontrolnih funkcija, te o istima obavještava Nadzorni odbor.

Addiko Bank



Slika 1 Organigram 31. prosinca 2017.

Addiko Bank d.d., Sjedište Zagreb, Slavonska avenija 6, HR-10000 Zagreb, Hrvatska, Info-telefon: 0800 14 14, F: +385 1 6007 000, www.addiko.hr, info.hr@addiko.com, Račun banke - IBAN: HR60 2500 0091 0000 0001 3, OIB: 14036333877, SWIFT/BIC: HAABHR22

2.2. OPIS PRAVNIH ODNOSA U GRUPI I OPIS SUSTAVA UPRAVLJANJA I ORGANIZACIJSKE STRUKTURE GRUPE

Matično društvo, ADDIKO BANK d.d. Zagreb (u dalnjem tekstu: Banka), je dioničko društvo registrirano u Republici Hrvatskoj.

Društva konsolidirana s matičnim društvom na dan 31.prosinca 2017. godine (u dalnjem tekstu: Grupa), uključujući djelatnosti i postotak vlasništva, prikazana su u sljedećoj tablici:

Naziv društva	Djelatnost	% vlasništva
HYP ALPE-ADRIA-LEASING D.O.O. U LIKVIDACIJI	Leasing	100%

Društvo Addiko Invest d.d., Zagreb prodano je društvu INTERKAPITAL d.d. u kolovozu 2017. godine.

Društvo Hypo Alpe - Adria - Leasing d.o.o. u likvidaciji više nije u obvezi pripreme godišnjeg finansijskog izvještaja.

Nad društvom Hypo Alpe-Adria Leasing d.o.o. u likvidaciji pokrenut je postupak likvidacije. Tijekom 2017. godine imovina društva (portfelj operativnog i finansijskog leasinga) značajno je smanjena (za više od 240 milijuna kuna) putem regularnih otplata, refinanciranja od strane Banke te proaktivnog pristupa u pogledu dogovora prijevremenih otplata s klijentima.

Isto tako, Banka je, kao vlasnik, započela pregovore o prodaji društva s nekoliko zainteresiranih kupaca te će se proces nastaviti i tijekom 2018. godine. Budući je Hypo-Alpe-Adria Leasing d.o.o. u likvidaciji jedino društvo u 100% vlasništvu Banke te da je imovina društva smanjena ispod 10 milijuna eura, smatra se kao neznačajno društvo.

3. SUSTAV UPRAVLJANJA

Radom Banke upravlja Uprava Banke, u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama, Zakonom o trgovačkim društvima te drugim zakonskim i podzakonskim aktima, kao i općim aktima Banke dok Nadzorni odbor nadzire vođenje poslova Banke.

Upravljačku strukturu Banke čine Uprava i Nadzorni odbor.

3.1. UPRAVA BANKE

Sukladno Statutu banke Uprava banke sastoji se od najmanje 2 člana do najviše 7 članova. Na dan 31.12.2017. Banka je imala 4 člana.

Hrvatska narodna banka potvrdila je da članovi Uprave ispunjavaju uvjete za članstvo u Upravi Banke i dala prethodnu suglasnost za obavljanje funkcije članova Uprave.

Odlukom Nadzornog odbora definirana je nadležnost predsjednika i članova Uprave i to na sljedeći način:

Mario Žižek - predsjednik Uprave - područja odgovornosti

(a) CEO koje obuhvaća ured Uprave, ekomska istraživanja grupe, pravne poslove, usklađenost, unutarnju reviziju, korporativne komunikacije grupe, upravljanje ljudskim potencijalima grupe.

(b) CFO koje obuhvaća potporu poslovnom upravljanju, poslovni kontroling grupe, računovodstvo i riznicu.

Dubravko - Ante Mlikotić - član Uprave - područje odgovornosti koje obuhvaća kontrolu rizika, kreditna odobrenja za poslovne subjekte, upravljanje rizičnom aktivom poslovanja s poslovnim subjektima, upravljanje rizikom Poslovanja s građanstvom.

Jasna Širola - članica Uprave - područje odgovornosti

(a) koje obuhvaća upravljanje IT infrastrukturom SEE regije, upravljanje razvojem aplikacija SEE regije, nabavu, operativne poslove, poslovnu tehnologiju, upravljanje imovinom, kartični procesni centar, transakcijsko bankarstvo grupe, marketing grupe, upravljanje proizvodima i odnosima s klijentima, upravljanje prodajom i distribucijskim kanalima;

- (b) CRBO - Tržište - Poslovanje s građanstvom koje obuhvaća poslovanje s građanstvom koje objedinjava prodaju poslovanja s građanstvom po poslovnicama unutar šest regija.

Ivan Jandrić - član Uprave - područje odgovornosti CCBO - Tržište - Poslovanje s pravnim osobama koje obuhvaća podršku prodaji, upravljanje proizvodima grupe, poslovanje s velikim korporativnim klijentima i javnim poduzećima, poslovanje s malim i srednjim poduzetništvom unutar pet regija.

Na taj način osigurano je učinkovito poslovanje, nesmetan protok informacija te se sprječava sukob interesa.

Znanje, sposobnost i stručnost članova Uprave redovito jednom godišnje revidira i potvrđuje Nadzorni odbor, a sukladno Politici procjene primjerenoosti predsjednika i članova Uprave te nositelja ključnih funkcija.

3.2. NADZORNI ODBOR

Prema Statutu banke Nadzorni odbor ima 3-9 (tri do devet) članova koje izabire Glavna skupština na vrijeme od 4 (četiri) godine.

Članovi Nadzornog odbora su:

Hans-Hermann Anton Lotter - predsjednik

Nicholas John Tesseyman - član

Csongur Bulcsu Nemeth - član

Tomislav Perović - neovisni član

Boris Šavorić - neovisni član

Hrvatska narodna banka potvrdila je da članovi Nadzornog odbora ispunjavaju uvjete za članstvo u Nadzornom odboru Banke i dala prethodnu suglasnost za obavljanje funkcije članova Nadzornog odbora.

Nadzorni odbor Banke daje suglasnost upravi za poslovnu politiku, strategiju i financijski plan banke te nadzire vođenje poslova banke. Nadzorni odbor podnosi Glavnoj skupštini Banke pisano izvješće o obavljenom nadzoru vođenja poslova Banke.

3.3. ODBORI NADZORNOG ODBORA

Sukladno Poslovniku za Nadzorni odbor Banke, Nadzorni odbor može od svojih članova oformiti odbore te utvrditi njihove zadatke i ovlaštenja. Nadzorni odbor može prenijeti svoje ovlasti koje se tiču odlučivanja i davanja suglasnosti na ove odbore.

Nadzorni odbor je sukladno odredbama Zakona o reviziji te sukladno Zakonu o kreditnim institucijama osnovao:

Odbor za reviziju odgovoran je za obavljanje revizije godišnjih financijskih izvješća i konsolidiranih financijskih izvješća te pripremu i utvrđivanje završnog godišnjeg izvješća te zahtjeva za raspodjelu dobiti kao i izvješća o stanju društva i podgrupe kao i za podnošenje izvješća o rezultatu revizije.

Odbor za imenovanja odgovoran je za sljedeće poslove:

- imenovanje, vrednovanje i odabir članova Uprave i Nadzornog odbora,
- procjena ravnoteže znanja, vještina, raznolikosti i iskustva članova Uprave i Nadzornog odbora,
- razvoj strateškog plana kako povećati udio spola koji je nedovoljno zastupljen sukladno ciljanoj stopi,
- definirati ciljanu stopu različitosti zaposlenika.

Odbor za imenovanje trebao bi najmanje jednom godišnje vrednovati znanje, vještine i iskustvo upravnog tijela na pojedinačnoj i kolektivnoj razini, te u skladu s time izvijestiti Nadzorni odbor; vrednovati strukturu, veličinu, sastav i obavljanje radnih zadataka Uprave i Nadzornog odbora.

Tijekom 2017. održana je jedna sjednica Odbora za imenovanja.

Odbor za primitke odgovoran je za sljedeće poslove:

- donošenje i redovito preispitivanje Politike o primicima radnika,
- pružati podršku i savjetovanje upravi Društva / Nadzornom odboru kod izrade Politike o primicima radnika

Addiko Bank

- donositi odluke koje imaju utjecaj na rizike i upravljanje rizicima Društva, a vezane su za Politiku o primicima radnika
- preispitivati, provjeravati i ocjenjivati usklađenosti provođenja Politike o primicima radnika (provodi se jednom godišnje i dostavlja Upravi Društva, Nadzornom odboru Društva i radnicima odgovornim za rad Kontrolnih funkcija),
- najmanje jednom godišnje formalno provoditi nekoliko različitih scenarija za potrebe testiranja utjecaja budućih vanjskih i unutarnjih događaj na Politiku o primicima radnika i provođenje te Politike, kao i provođenje retroaktivnog testiranja,
- davati prijedloge nadzornom odboru Banke vezanih za traženje konzultantskih usluga na području politike primitaka i provođenje te Politike,
- imati pristup svim podacima i informacijama vezanim za proces dizajniranja i implementiranja sustava nagrađivanja. Također, trebao bi imati nesmetan pristup svim informacijama i podacima iz upravljanja rizicima i kontrolnih funkcija kako bi se osiguralo da sustav nagrađivanja uzima u obzir sve tipove rizika, likvidnost i razinu temeljnog kapitala,
- osigurati suradnju s kontrolnim funkcijama i ostalim relevantnim funkcijama koje imaju utjecaja na provođenje Politike, surađivati s drugim odborima pri upravi čije aktivnosti mogu imati utjecaja na sadržaj i provođenje Politike (npr. Odbor za rizike, Odbor za imenovanja...)
- prijaviti svoje vlastite aktivnosti Nadzornom odboru, ako se to zatraži,
- održati minimalno jedan sastanak godišnje,
- pripremiti preporuke Nadzornom odboru vezano za primitke Uprave i B1 rukovoditelja kontrolnih funkcija,
- revidira primitke radnika iz kategorije Identificirani radnici.

Pri obavljanju gore navedenih poslova, Odbor za primitke dužan je uzeti u obzir dugoročne interese dioničara, investitora i ostalih zainteresiranih strana u kreditnoj instituciji.

Tijekom 2017. godine održano je pet sjednica Odbora za primitke.

Addiko Bank

Odbor za rizike pri Nadzornom odboru je tijelo koje se sastoji od članova Nadzornog odbora i održava se kvartalno ili po potrebi. Predstavlja tijelo koje odlučuje i raspravlja o strateškim temama u vezi s ICAAP procesom te o ostalim bitnim temama u domeni rizika unutar vertikale člana Uprave zaduženog za upravljanje rizicima (CRO).

Dodatno, tijekom 2017. godine, Banka je osnovala i **lokalni Odbor za rizike koji predstavlja** stalni odbor čiji članovi su član Uprave zadužen za rizike (CRO), organizacijske jedinice u području upravljanja rizicima te ostali menadžment B1. Odbor će se održavati kvartalno ili prema potrebi te predstavlja stratešku platformu za organizacijske jedinice u području rizika na kojoj će se raspraviti ne samo relevantne metodološke teme vezane uz rizik, nego također i ostala problematika, proces testiranja otpornosti na stress i rezultati, ciljevi portfelja i mjere koje trebaju biti poduzete kako bi se oni ostvarili.

Glavne dužnosti oba Odbora za rizike su:

- savjetuje Nadzorni odbor o cijelokupnoj trenutačnoj i budućoj sklonosti preuzimanja rizika i sveukupnoj strategiji rizika, te pomaže u provedbi te strategije od strane višeg rukovodstva,
- preispituje jesu li model poslovanja Banke i strategija rizika uzeti u obzir pri određivanju cijena potraživanja i obveza prema klijentima, te ukoliko cijena ne odražava rizik preuzet u odnosu na model poslovanja i strategiju rizika, predlaže Upravi Banke plan za otklanjanje uočenih nedostataka,
- neovisno o poslovima Odbora za primitke, s ciljem uspostave i provođenja odgovarajućih politika primitaka preispituje jesu li pri određivanju poticaja predviđenih sustavom primitaka uzeti u obzir rizik, kapital, likvidnost, te vjerojatnost i očekivano razdoblje ostvarivanja dobiti,
- obavlja druge poslove određene propisima.

Odbor za rizike je tijekom 2017. godine zasjedao četiri puta u sklopu redovitih sjednica Nadzornog odbora. Na taj način članovi Odbora prate strategiju rizika i sklonosti preuzimanju rizika Banke.

3.4. PLAN OPORAVKA

Plan oporavka jedan je od temeljnih strateških dokumenta Banke prema kojem se planiraju detaljni postupci u situacijama ozbiljnog finansijskog poremećaja.

Plan oporavka predstavlja sastavni dio sustava korporativnog upravljanja i cjelokupnog sustava upravljanja rizicima Banke, odnosno Grupe putem uspostave procesa praćenja, analize i redovnog izvješćivanja Uprave Banke i svih relevantnih osoba o razinama ključnih pokazatelja definiranih u planu oporavka. Definirani pokazatelji, posebice pokazatelji kapitala i likvidnosti, već su uključeni u redovni proces procjene materijalnosti rizika te postupak procjene adekvatnosti internog kapitala (ICAAP) te se redovnim izvještajima pratiti njihova razina. Također, u procesu izrade stresnih scenarija u sklopu Plana oporavka, korišteni su isti modeli i metodologije koje Banka koristi prilikom izrade testiranja otpornosti na stres u postupku procjene adekvatnosti internog kapitala, uz napomenu da je u slučaju plana oporavka intenzitet simuliranih šokova značajno veći kako bi se simulirala situacija ozbiljnog finansijskog poremećaja.

Način i opseg primjene zahtjeva vezanih uz izradu planova oporavka, te sadržaj, način i rokovi dostave planova

Temeljem članka 4. stavka 5. HNB Odluke o planovima oporavka kreditnih institucija, Banka je donijela Politiku plana oporavka kojom pobliže definira i opisuje postupak izrade, provedbe i ažuriranja plana oporavka Banke. Politika je usvojena odlukom Uprave.

Detaljan opis procesa i odgovornosti pojedinog sektora/odjela koji sudjeluje u izradi i ažuriranju plana oporavka definirani su u internom dokumentu „Procedura izrade, ažuriranja i provedbe plana oporavka“. Propisivanjem navedene procedure Banka je također osigurala ispunjenje regulatornog zahtjeva iz članka 20. stavka 2. Odluke da osobe zadužene za izradu plana oporavka nisu ujedno i osobe zadužene za postupak provođenja testiranja otpornosti planova oporavka na stres.

Plan oporavka za Grupu procijenila je i odobrila Uprava Banke na 842. sjednici Uprave, održanoj 17.10.2017. godine uz suglasnost Nadzornog odbora Banke te Odbora za rizike pri Nadzornom odboru, koji su svoju suglasnost dali 12.10.2017.

Addiko Bank

Također, dokumentom Politika plana oporavka, Banka je definirala sukladno članku 7.a), stvcima 2. i 3., da ako redovitim praćenjem odabranih pokazatelja utvrdi da su oni dosegnuli razinu utvrđenu za poduzimanje opcija iz plana oporavka, Uprava Banke dužna je u roku od najviše pet radnih dana donijeti odluku o poduzimanju ili suzdržavanju od poduzimanja opcija iz plana oporavka i o njoj bez odgađanja obavijestiti Hrvatsku narodnu banku. Ako je Banka donijela odluku o suzdržavanju od poduzimanja opcija iz plana oporavka, dužna je takvu odluku detaljno obrazložiti.

Uprava Banke može donijeti odluku o poduzimanju opcija predviđenih planom oporavka, iako utvrđeni pokazatelji nisu dosegnuli razinu predviđenu za poduzimanje mjera, te je o njoj bez odgađanja dužna obavijestiti Hrvatsku narodnu banku.

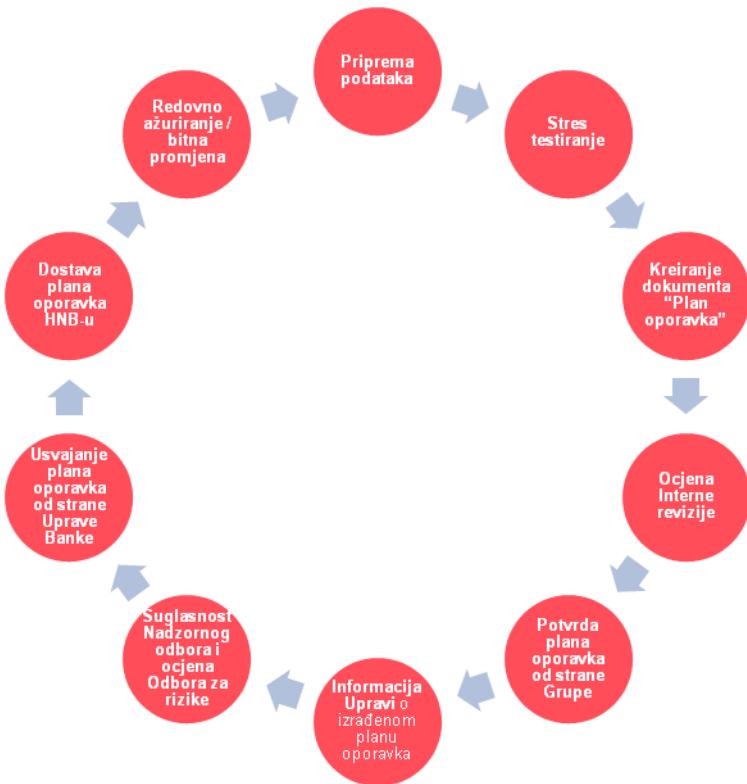
Sukladno internim aktima Banke sektor Unutarnja revizija najmanje jednom godišnje ocjenjuje plan oporavka.

Detaljan opis procesa i odgovornosti pojedinog sektora/odjela u izradi i provedbi plana oporavka Banka je definirala u internom dokumentu „Procedura izrade, ažuriranja i provedbe plana oporavka“ te prilogu procedure „Zaduženja po Odluci HNB-a o planovima oporavka kreditnih institucija“ koji definira odgovornosti pojedinog sektora/odjela u pripremi podataka.

U izradi plana oporavka sukladno Odluci sudjeluju pojedine organizacijske jedinice ovisno području odgovornosti.

Banka nema sklopljen Sporazum o potpori.

Addiko Bank



Slika proces izrade i ažuriranja plana oporavka

3.5. VELIKE IZLOŽENOSTI I DEFINIRANJE KRITERIJA POVEZANOSTI

Definicija velike izloženosti

Izloženost institucije prema jednoj osobi ili grupi povezanih osoba smatra se velikom izloženošću ako je njezina vrijednost jednak ili prelazi 10 % njezinog priznatog kapitala.

Banka je uspostavila primjerene administrativne i računovodstvene postupke i odgovarajuće mehanizme unutarnje kontrole za potrebe utvrđivanja, upravljanja, praćenja, izvješćivanja i evidentiranja velikih izloženosti i njihovih naknadnih promjena u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013, dijelom četvrtim.

Izloženost Banke prema jednoj osobi ili grupi povezanih osoba nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika u skladu s člancima od 399. do 403. ne smije prelaziti 25% njezinog priznatog kapitala.

Ako je ta osoba institucija ili ako grupa povezanih osoba uključuje jednu ili više institucija, ta izloženost ne smije prelaziti 25 % priznatog kapitala institucije ili 150 milijuna eura, ovisno o tome koji je iznos veći, pod uvjetom da zbroj vrijednosti izloženosti, nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika u skladu s člancima od 399. do 403., prema svim povezanim osobama koje nisu institucije ne prelazi 25 % priznatog kapitala institucije.

Banka tijekom 2017. godine nije imala prekoračenja izloženosti 25% priznatog kapitala prema jednoj osobi ili grupi povezanih osoba.

Definiranje kriterija povezanosti

Za utvrđivanje i definiranje povezanih osoba primjenjuju se odredbe: Zakona o kreditnim institucijama, Odluke o velikim izloženostima kreditnih institucija, Uredbe (EU) br. 575/2013, Zakona o trgovačkim društvima; te ostalih zakonskih i internih akata kojima je definirano utvrđivanje povezanih osoba.

Grupa povezanih osoba formira se sukladno definiciji kako je uređeno člankom 4. stavkom 1. točkom 39. Uredbe (EU) br. 575/2013

Povezana društva su pravno samostalna društva koja u međusobnom odnosu mogu stajati kao društvo koje u drugome društvu ima većinski udio ili većinsko pravo u odlučivanju, * ovisno i vladajuće društvo, * društvo koncerna, društva s uzajamnim udjelima i društva povezana poduzetničkim ugovorima:

Addiko Bank

Banka u svom sustavu ima definirane vrste i podvrste povezanosti kako slijedi:

1. Vlasnička i upravljačka povezanost

- a) Vlasnička povezanost (koristi se za evidenciju cjelokupne vlasničke strukture)
- b) Članovi Uprave
- c) Članovi Nadzornog odbora
- d) Prokuristi
- e) Osobe zaposlene na temelju ugovora o radu s posebnim uvjetima sklopljenog s društvom u kojem su zaposlene
- f) Društvo koncerna
- g) Ako se društva objedine / spoje jedinstvenim / zajedničkim vođenjem, ona čine koncern, a pojedinačna društva su društva koncerna i čine grupu povezanih osoba.
- h) Društva s uzajamnim udjelima (društva s uzajamnim udjelima su društva kapitala sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja su povezana tako da svako društvo ima više od četvrtine),
- i) Društva povezana poduzetničkim ugovorima (Ugovor o vođenju poslova društva; Ugovor o prijenosu dobiti;...)
- j) Postoji indikator kontrole

2. Obiteljska povezanost

3. Gospodarska ili financijska međupovezanost - vrlo visoka ovisnost poslovanja o drugoj osobi. Postoji velika vjerojatnost da će zbog pogoršanja ili poboljšanja gospodarskog i financijskog stanja jedne osobe doći do pogoršanja ili poboljšanja gospodarskog i financijskog stanja jedne ili više drugih osoba, a između njih postoji mogućnost prijenosa gubitka, dobiti ili kreditne sposobnosti.

Za utvrđivanje gospodarske i financijske međupovezanosti osoba, potrebno je procijeniti indikatore međupovezanosti koji su definirani Odlukom o velikim izloženostima (članak 4., stavak 5).

4. Neizravna ulaganja - definirano člankom 3., točkom 38. i 39. Zakona o kreditnim institucijama (tzv. posredni ulagatelj i posredna ulaganja);

5. Potencijalna povezanost - ova veza se generira automatski temeljem upisanih podataka u sustav povezanih osoba, a podvrste povezanosti su:

- a) Društva kojima je član Uprave ista osoba,
- b) Društva kojima je član Nadzornog odbora ista osoba,
- c) Društva kojima je član Uprave i član Nadzornog odbora ista osoba.

6. Ostale veze potrebne za HNB izvještavanje

Za utvrđivanje odnosa između bilo koje pravne ili fizičke osobe i društva kćeri, a koji je sličan odnosu kontrole iz članka 3. točke 19. Zakona o kreditnim institucijama, potrebno je procijeniti indikatore kontrole koji su definirani u Odluci o velikim izloženostima (članak 4.).

Povezanost dokazana indikatorima kontrole te gospodarske i financijske međupovezanosti ne znači nužno da te povezane osobe za Banku predstavljaju jedan rizik. Stoga je ostavljena mogućnost da Banka u slučaju utvrđene povezanosti temeljem spomenutih indikatora HNB dokaže da unatoč tome te povezane osobe za Banku ne predstavljaju jedan rizik. To će biti iznimno rijetka situacija, no ostavljena je i ta mogućnost.

Kontrola postoji u svakom slučaju u kojem Banka utvrdi postojanje indikatora kontrole bez obzira na to provodi li osoba stvarnu kontrolu na taj način - ovu odredbu treba tumačiti na način da se ne priznaje da osoba nema kontrolu ako ona izjavljuje da kontrolu ne provodi.

Ako je jedna fizička ili pravna osoba prema članku 10. stavku 2. Odluke o velikim izloženostima član dvije grupe povezanih osoba, izloženost kreditne institucije prema toj osobi se pribraja svakoj od te dvije grupe povezanih osoba, a isto pravilo se primjenjuje i prilikom izvještavanja. Na taj način dolazi do dvostrukog izvještavanja izloženosti, ali samo kada je riječ o praćenju izloženosti prema pojedinačnoj grupi povezanih osoba jer kod utvrđivanja ukupne izloženosti prema članku 151. Zakona o kreditnim institucijama izloženost prema jednoj osobi se uključuje samo jednom.

3.6. OGRANIČAVANJE ULAGANJA U MATERIJALNU IMOVINU

Sukladno Odluci o provedbi Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 (SL, L 176, 27. 6. 2013) kreditna institucija dužna je na pojedinačnoj osnovi pridržavati se odredaba ove Odluke u dijelu kojim se uređuje ulaganje u materijalnu imovinu.

Ukupna ulaganja Banke u materijalnu imovinu ne smiju prelaziti 40% regulatornoga kapitala. Addiko Bank d.d. drži se zadanih ograničenja, te ukupni iznos ulaganja u materijalnu imovinu u 2017. godini nije niti u jednom trenutku prelazio 40%. Na dan 31.12.2017. postotak ulaganja u materijalnu imovinu iznosio je 7,57%.

Pri izračunu ograničenja Banka uzima neto iznos materijalne imovine utvrđen primjenom odgovarajuće metode mjerena ovisno o klasifikaciji dugotrajne materijalne imovine (trošak ulaganja umanjen za akumuliranu amortizaciju, kao i umanjen ili uvećan za ispravak vrijednosti nastao zbog vrijednosnog usklađivanja imovine, a dodatno može biti umanjen i za troškove prodaje ako je riječ o materijalnoj imovini namijenjenoj prodaji).

Pri izračunu ulaganja Banka ne uključuje ulaganje u materijalnu imovinu koju je stekla, u prve dvije godine nakon stjecanja, u zamjenu za svoje tražbine u postupku financijskog restrukturiranja osim financijskog restrukturiranja provedenog u predstečajnom postupku te u stečajnom ili ovršnom postupku, kao i primjenom instrumenata osiguranja tražbina u skladu s Ovršnim zakonom.

Banka izvještava Hrvatsku narodnu banku kvartalno u obrascu MIKI2- izvještaj o materijalnoj imovini, propisan odlukom kojom se uređuju supervizorski izvještaji kreditnih institucija te Odlukom o statističkom i bonitetnom izvješćivanju.

3.7. IZVJEŠĆIVANJE HNB-a

Addiko bank d.d. izvještava Hrvatsku narodnu banku u sadržaju i rokovima kako je propisano u Provedbenoj uredbi Komisije(EU) br. 680/2014 od 16. travnja 2014. o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda o nadzornom izvješćivanu institucija u skladu s Uredbom EU 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća.

Navedena Uredba te Odluka o upravljanju likvidnosnim rizikom (Narodne novine, br. 20/2014., 105/2016) obuhvaćaju sljedeća izvješća koja se dostavljaju Hrvatskoj narodnoj banci:

- 1) Izvješća o regulatornom kapitalu i kapitalnim zahtjevima,
- 2) Izvješća o financijskim informacijama (FINREP),
- 3) Izvješće o gubicima na temelju izloženosti osiguranih nekretninama,
- 4) Izvješće o velikim izloženostima i koncentracijski rizik,
- 5) Izvješća o omjeru finansijske poluge,
- 6) Zahtjevi za likvidnosnu pokrivenost i zahtjevi za neto stabilne izvore financiranja,
- 7) Zahtjevi za dodatne nadzorne parametre za izvješćivanje o likvidnosti.

Banka također dostavlja supervizorske izvještaje prema Odluci o supervizorskim izvještajima kreditnih institucija ("Narodne novine", br.44/2017.), članku 7., stavku 1:

- 1) Bilanca (BN1),
- 2) Izvještaj o izvanbilančnim stawkama (IBS),
- 3) Izvještaj o izloženosti kreditnom riziku po rizičnim skupinama (RS3),
- 4) Izvještaj o ulaganju u kapital društava (UKT5),
- 5) Izvještaj o materijalnoj imovini (MIKI2),
- 6) Izvještaj o preuzetoj imovini (PIKI1),
- 7) Izvještaj o izloženostima prema dužnicima (ID3),
- 8) Izvještaj o izloženosti valutno induciranom kreditnom riziku (VIKR2),
- 9) Izvještaj o dospjelim nenaplaćenim potraživanjima (DNP),
- 10) Izvještaj o preostalom dospijeću potraživanja i obveza (ROC1),
- 11) Izvještaj o izloženosti davateljima zaštite (IDZ2),
- 12) Izvještaj o dužnicima s dugom preko pet milijuna kuna (D5M2),
- 13) Izvještaj o dioničarima kreditne institucije s tri i više posto dionica i s njima povezanim

osobama (PD33),

- 14) Izvještaj o promjenama ispravaka vrijednosti i rezerviranja (PIV3),
- 15) Račun dobiti i gubitka (RN),
- 16) Knjiga trgovanja - dnevna stanja (KT-DS),
- 17) Detaljna knjiga trgovanja (DKT)
- 18) Izvještaj o sastavu grupe kreditnih institucija u RH (S1)
- 19) Izvještaj o izloženostima prema osobama u posebnom odnosu s kreditnom institucijom (POKI1)
- 21) Izvještaj o neto kratkim pozicijama (IKP)
- 22) Izvještaj o prodanim plasmanima (PROP) i
- 23) Izvještaj o prodanim plasmanima po kupcima plasmana (PROPK).

Izvješća propisana Odlukom o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi banke (Narodne novine, br. 41A/2014., 47/2014., 120/2016):

- 1) Promjena ekonomske vrijednosti knjige banke za stavke s fiksnom kamatnom stopom (EVKI FKS),
- 2) Promjena ekonomske vrijednosti knjige banke za stavke s promjenjivom kamatnom stopom (EVKI PKS),
- 3) Promjena ekonomske vrijednosti knjige banke za stavke s administrativnom kamatnom stopom (EVKI AKS),
- 4) Ukupna ponderirana pozicija (EVKI ZBR),
- 5) Utjecaj kamatnog rizika u knjizi banke na neto kamatni prihod (NKP).

Izvješće propisano Odlukom o zaštitnim slojevima kapitala i mjerama za očuvanje kapitala (Narodne novine, br. 8/2014., 61/2014.):

- 1) Pokrivenost kapitalnih zahtjeva i zaštitnih slojeva kapitala (ZSK).

4. CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZIKOM

4.1. ODJELJAK A -Opće Informacije o ciljevima i politikama upravljanja rizikom

Izvješće o riziku - profil rizičnosti

Uprava Addiko Bank d.d. ocijenila je rad funkcije kontrole rizika, funkcije praćenja usklađenosti i funkcije unutarnje revizije za period od 1. siječnja 2017. godine do 31. prosinca 2017. godine djelotvornim i primjerenim, te usklađenim s profilom rizičnosti, strategijom poslovanja i upravljanja rizicima Addiko Bank d.d.

Ostvarivanje strateških ciljeva Banke te način upravljanja rizicima definiran je kroz strategiju rizika te niz politika, pravilnika i uputa kojima se definiraju temeljne odrednice u skladu sa zakonskom regulativom i zahtjevima Grupe.

Banka kontinuirano procjenjuje profil rizičnosti i redovito revidira postupak materijalnosti rizika i postupak procjene adekvatnosti internog kapitala, razvijajući metodologije izračuna kapitalnih zahtjeva za sve vrste rizika, pa tako i kreditnog rizika sa svrhom što efikasnijeg upravljanja rizicima na razini Banke. Jedan od osnovnih procesa koji Banka provodi u sklopu strateškog upravljanja rizicima je proces procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala ("ICAAP").

Banka aktivno upravlja razinom kapitala, te ga održava na visini dovoljnoj za pokriće rizika poslovanja. Banka je tijekom 2017. godine u potpunosti zadovoljavala sve propisane kapitalne zahtjeve.

Osim regulatorno zadanih minimalnih stopa adekvatnosti te sukladno čl. 117. i 130. Zakona o kreditnim institucijama te čl. 129. i 133. Direktive 2013/36/EU, Banka osigurava i zaštitne slojeve kapitala:

- zaštitni sloj za očuvanje kapitala od 2,5% ukupne izloženosti rizicima, i
- zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik od 3% ukupne izloženosti rizicima.

Addiko Bank

Sljedeća tablica prikazuje regulatorni kapital i stopu adekvatnosti kapitala na dan 31. prosinca 2017. godine:

Grupa 2017. HRK '000	
Regulatorni kapital:	
Osnovni kapital	2.362.640
Dopunski kapital	914.924
Ukupni regulatorni kapital	3.277.564
Rizikom ponderirana aktiva (ukupna izloženost riziku)	11.774.551
Stopa adekvatnosti osnovnog kapitala	20,07%
Ukupna stopa adekvatnosti kapitala	27,84%
Zahtijevana stopa adekvatnosti kapitala	8,00%

Smanjenje rizikom ponderirane aktive u 2017. godini, rezultat je redovnih otplata dospjelih potraživanja te prodaje osiguranog dijela portfelja (stambeni krediti) u segmentu poslovanja s građanstvom, kao i povećanja izloženosti u statusu neispunjavanja obveza uz porast ispravaka vrijednosti za taj dio izloženosti, a sve uslijed stupanja u status neispunjavanja obveza najvećeg hrvatskog prehrambeno-trgovačkog koncerna.

Uz sve navedeno, indikatori sposobnosti podnošenja rizika su održavani na stabilnim razinama te daleko iznad regulatorno i internu definiranih limita.

Izvješća o rizicima Banke sadrže sveobuhvatan pregled profila rizika, usklađenosti sa strateškim limitima, kao i ključnim pravilima i limitima. Banka vodi poslovne knjige i ostalu poslovnu dokumentaciju, sastavlja i objavljuje finansijske izvještaje sukladno važećim regulatornim propisima.

Reviziju poslovanja Banke provodi nezavisni vanjski revizor.

Poslovni model Banke zasnovan je na smjernicama Poslovne strategije i plana koji odobrava i usvaja Uprava Banke. Prilikom definiranja strateških smjernica poslovnog plana i modela poslovanja, Banka definira ključne rizike i utjecaj svake određene smjernice plana na ukupan profil rizičnosti uz sagledavanje utjecaja takvog profila rizičnosti na toleranciju prema riziku koji je odobren od strane upravljačkog tijela Banke.

Addiko Bank

Osnovne postavke poslovnog plana Banke su stabilan volumen i podizanje kvalitete portfelja i baze klijenata na način da je profil rizičnosti takvih aktivnosti u skladu sa odrednicama sposobnosti podnošenja rizika.

Ovako definiran poslovni plan utječe na ključne rizike na sljedeći način:

- povećani broj plasmana zbog diverzifikacije portfelja zahtjeva sposobnosti obrade većeg broj plasmana zadržavajući razinu kvalitete analize rizičnosti kreditne sposobnosti,
- promjena profila rizičnosti portfelja zahtjeva učinkovit proces upravljanja rizicima i redovit monitoring,
- tržišna strategija mora biti usklađena s izvještavanjem o materijalno značajnim rizicima i ažurirana,
- analiza rizičnog portfelja mora osigurati profitabilni razvoj Banke,
- upravljanje novim proizvodima zahtjeva kvantificiranje materijalno značajnih rizika,
- svi materijalno značajni rizici su redovno kvantificirani, izvještavani i kontrolirani
- kontinuirano povećanje automatizacije izvještavanja u procesu procjene rizika,
- kontinuirano upravljanje tržišnim rizicima (rizikom kamatne stope, kreditne marže, valutnog rizika i rizika likvidnosti),
- održavanje kvalitete likvidnih rezervi u skladu s internim i regulatornim zahtjevima
- adekvatno upravljanje rizikom kapitala.

Upravljanje značajnim ključnim rizicima uz primjenu ovih načela osigurava da je profil rizičnosti Banke u skladu s definiranim razinama sposobnosti podnošenja rizika.

Ključni rizici u vezi s poslovnim modelom su oni rizici koji značajno utječu na adekvatnost kapitala (regulatorno zahtijevani i interno procijenjeni) i profitabilnost poslovanja, odnosno, značajnim rizicima Banka smatra: kreditni rizik, valutno inducirani kreditni rizik, rizik koncentracije, razrjeđivački rizik, operativni rizik, pravni rizik, strateški, poslovni i rizik profitabilnosti.

Struktura i organizacija funkcije upravljanja rizikom

Banka je uspostavila funkciju kontrole rizika kroz sektor Kontrola rizika koji je funkcionalno i organizacijski neovisan o drugim dijelovima i funkcijama Banke te je isti pod izravnim nadzorom člana Uprave za rizike.

Funkcija kontrole rizika vrši se i organizira u okviru sljedećih Sektora:

- Kontrola rizika
- Upravljanje rizikom Poslovanja s poslovnim subjektima
- Upravljanje rizikom Poslovanja s građanstvom

KONTROLA RIZIKA

Sektor Kontrola rizika direktno je odgovoran članu Uprave nadležnom za rizike (CRO). Sektor Kontrola rizika organiziran je u dva odjela (odjel Kontrola kreditnog rizika i odjel Kontrola tržišnih rizika i rizika likvidnosti) te tim (Kvaliteta podataka, operativni rizici i upravljanje kontrolama). Sektor Kontrola rizika neovisan je od svih poslovnih procesa i aktivnosti Banke gdje rizici nastaju, te je uspostavljen na način da se izbjegne sukob interesa prilikom izvršavanja odgovornosti.

Glavni zadaci sektora Kontrola rizika su sljedeći:

- analiza rizika koja uključuje identifikaciju, mjerjenje, procjenu, kontrolu i praćenje rizika, kao i izvještavanje o rizicima kojima je Banka izložena ili može biti izložena u krugu svojim aktivnosti,
- praćenje svih značajnih rizika kojima je Banka izložena,
- implementacija / provođenje testiranja otpornosti na stres,
- verifikacija aplikacije te učinkovitost metoda i procedura za upravljanje rizicima kojima je Banka izložena ili bi mogla biti izložena, uključujući rizike koji proizlaze iz makroekonomskog okruženja,
- ispitivanje i procjenjivanje adekvatnosti i učinkovitosti internog kontrolnog sustava u procesu upravljanja rizicima,
- procjena adekvatnosti i dokumentacije metodologije upravljanja rizicima
- sudjelovanje u izradi i preispitivanju, razvoju strategije i politika o upravljanju rizicima,
- sudjelovanje u razvoju, primjeni i nadzoru nad funkcioniranjem metoda i modela koji se koriste u procesu upravljanja rizicima,
- izrada prijedloga i preporuka za uspostavljanje adekvatnog procesa upravljanja rizicima

Addiko Bank

- analiziranje, praćenje i izvještavanje o adekvatnosti internog kapitala Banke (ICAAP) te kontrola strategije i procedura za procjenu potrebnog internog kapitala,
- analiza rizika za nove proizvode ili nova tržišta,
- izvještavanje Nadzornog odbora i Uprave, odgovarajućeg odbora osnovanog od Nadzornog odbora o upravljanju rizicima, te ostalih interesnih skupina (regulatora, menadžment pojedinih organizacijskih dijelova) o procesu upravljanja rizicima,
- izvještavanje Nadzornog odbora i Uprave, odgovarajućeg odbora osnovanog od Nadzornog odbora o upravljanju rizicima o svom djelovanju,
- koordiniranje izrade plana oporavka, praćenje pokazatelja i izvješćivanje Uprave o vrijednostima odabralih pokazatelja, te izrađivanje scenarija i provođenje testiranja otpornosti planova oporavka na stress,
- provedba ostalih kontrola koje su nužne za adekvatno provođenje kontrole rizika.

UPRAVLJANJE RIZIKOM POSLOVANJA S POSLOVNIM SUBJEKTIMA

Uloga sektora Upravljanja rizikom poslovanja s poslovnim subjektima povezana je sa kreditnim procesom u dijelu formalne i logičke kontrole nad cijelokupnom dokumentacijom koja čini temelje za donošenje odluka o odobrenju proizvoda, praćenje odobrenih izloženosti, sprječavanje migracije klijenata Banke u NPL status te minimizacija gubitka nastalog u NPL portfelju kroz financijsko restrukturiranje (sanacije) te primjenom postupaka najbolje prakse za ovrhe i stečajeve (pravne procedure i/ili izvansudske nagodbe za likvidaciju instrumenata osiguranja kao i upravljanje stečajnim postupkom).

Sektor Upravljanje rizikom poslovanja s poslovnim subjektima primarno je odgovoran za:

- odobravanje kreditnog rizika u skladu sa razinom delegiranih kreditnih ovlaštenja
- praćenje odobrenog kreditnog rizika i sprječavanje migracije klijenata u NPL status.
- restrukturiranje i postupke ovrha i stečajeva za NPL portfelj te donošenje odluka u skladu s lokalnim limitima

Sektor je pod standardnom hijerarhijskom linijom izvještavanja prema članu Uprave nadležnom za rizike (CRO) i sastoji se od odjela kreditna odobrenja i upravljanje rizičnom aktivom.

UPRAVLJANJE RIZIKOM POSLOVANJA S GRAĐANSTVOM

Sektor Upravljanje rizikom Poslovanja s građanstvom je direktno odgovoran članu Uprave nadležnom za rizike (CRO).

Glavna uloga sektora jest upravljanje rizikom poslovanja s građanstvom u skladu s budžetom i strateškim ciljevima putem:

- izrade, optimiziranja i implementacije politika i procedura povezanih sa upravljanjem rizikom poslovanja s građanstvom,
- analize i praćenja kvalitete portfelja poslovanja s građanstvom,
- identifikacije trenutnih i potencijalnih problema/rizika s utjecajem na kreditnu izloženost prema građanstvu i/ili gubitak,
- kontrole kreditnog procesa u poslovanju s građanstvom,
- implementacije centraliziranog procesa odobravanja kreditnih zahtjeva i odobravanja nestandardnih i/ili zahtjeva s većim iznosom.

Sektor se sastoji od sljedeća tri odjela: kreditno poslovanje i sprečavanje prijevara, upravljanje rizikom portfelja i kreditna odobrenja.

Strategija upravljanja rizicima

Strategija upravljanja rizicima pruža stratešku orientaciju upravljanja rizicima za sve vrste rizika kojima se Banka izlaže ili može potencijalno izložiti u svom poslovanju te koje je Banka ocijenila kao materijalne. Strategija upravljanja rizicima je upravljački instrument najviše razine za potrebe upravljanja Bankom baziranog na rizicima te predstavlja okvir za kontrolu, praćenje i limitiranje rizika koji su svojstveni bankovnom poslovanju kao i za osiguravanje adekvatnosti internog kapitala.

Banka je uspostavila funkciju strateškog upravljanja rizicima koju obavlja sektor Kontrola rizika.

Opća pravila za uspostavu i primjenu sustava upravljanja rizicima zasnovana su na HNB „Odluci o upravljanju rizicima“ i sukladno tome, Banka je razmjerno vrsti, opsegu i složenosti poslova koje obavlja i rizicima svojstvenima poslovnom modelu, uspostavila i provodi djelotvoran sustav upravljanja rizicima.

Addiko Bank

Sukladno „Odluci o upravljanju rizicima“, Banka je donijela politike i ostale interne akte kojima uređuje upravljanje rizicima kroz koje je definirala:

- Strategiju upravljanja rizicima,
- Sklonost preuzimanja rizika i
- Usklađivanje strategije upravljanja rizicima s poslovnom strategijom

Ostvarivanje strateških ciljeva Banke te način upravljanja rizicima definiran je kroz strategiju rizika te niz politika, pravilnika i uputa kojima se definiraju temeljne odrednice u skladu sa zakonskom regulativom i zahtjevima Grupe.

Glavni rizici kojima je Banka izložena proizlaze iz samog poslovanja Banke i gospodarskih kretanja, a Banka se s njima suočava u obliku kreditnih, tržišnih, likvidnosnih i valutnih rizika, operativnih rizika, te ostalih rizika.

Na ovaj način uspostavljeni su procesi identifikacije, procjene i mjerena i upravljanja preuzetim rizicima i neočekivanim događajima, a sve u svrhu ostvarivanja stabilnog i profitabilnog poslovanja Banke uz poboljšanje pokazatelja uspješnosti te poboljšanja kvalitete portfelja u pogledu rizičnosti i profitabilnosti.

Definicije svih rizika

Banka je izložena raznim vrstama rizika različitih kategorija sukladno poslovnom planu i strategiji poslovanja. Rizici mogu utjecati na poslovanje Banke pojedinačno ili na skupnoj osnovi, odnosno putem interakcije dvaju ili više rizika. Banka minimalno jednom godišnje analizira sve preuzete i potencijalne rizike kroz proces procjene materijalnosti rizika gdje se sagledava veličina izloženosti, učestalost, volatilnost i razina gubitaka te procjena budućih gubitaka. Procjena materijalnosti rizika služi kao osnovica za definiranje strateških ciljeva Banke.

Banka je propisala sljedeće definicije rizika koje su u skladu s definicijama propisanim Odlukom o upravljanju rizicima:

Vrsta rizika	Definicija
Kreditni rizik	Rizik gubitka zbog neispunjavanja dužnikove novčane obveze prema kreditnoj instituciji.
Tržišni rizik	Nastaje iz trgovanja ili investiranja u instrumente aktive ili pasive, a nastaje zbog promjena kamatnih stopa), deviznih tečajeva, cijena vrijednosnica i sl.
Valutni rizik	Rizik gubitka koji proizlazi iz promjene tečaja valute i/ili promjene cijene zlata.
Operativni rizik	Operativni rizik znači rizik gubitka koji proizlazi iz neadekvatnih ili neuspjelih unutarnjih procesa,

Addiko Bank d.d., Sjedište Zagreb, Slavonska avenija 6, HR-10000 Zagreb, Hrvatska, Info-telefon: 0800 14 14, F: +385 1 6007 000, www.addiko.hr, info.hr@addiko.com, Račun banke - IBAN: HR60 2500 0091 0000 0001 3, OIB: 14036333877, SWIFT/BIC: HAABHR22

Vrsta rizika	Definicija
	Ijudi i sustava ili iz vanjskih događaja uključujući pravni rizik.
Rizik kreditne marže	Marža kreditne sposobnosti sastavni je čimbenik tržišne cijene svakog dužničkog vrijednosnog papira (DVP) te se za iste određuje na dnevnoj osnovi. Rizik promjene cijene DVP-a, koji proizlazi iz promjene očekivane kreditne sposobnosti klijenta iskazane CDS krivuljom, naziva se rizikom kreditne marže.
Rizik koncentracije	<p>Rizik koncentracije jest rizik koji proizlazi iz svake pojedinačne, izravne ili neizravne, izloženost prema jednoj osobi, grupi povezanih osoba odnosno središnjoj drugoj ugovornoj strani ili skupa izloženosti koje povezuju zajednički činitelji rizika kao što su isti gospodarski sektor, odnosno geografsko područje, istovrsni poslovi ili roba, odnosno primjena tehnika smanjenja kreditnog rizika, uključujući posebno rizike povezane s velikim neizravnim kreditnim izloženostima prema pojedinom davatelju kolaterala koji može dovesti do takvih gubitaka koji bi mogli ugroziti nastavak poslovanja kreditne institucije ili materijalno značajnu promjenu njezina profila rizičnosti.</p> <p>Koncentracija unutar rizika odnosi se na koncentracije rizika koje se mogu javiti zbog međudjelovanja različitih izloženosti rizicima unutar jedne kategorije rizika. Koncentracija između rizika odnosi se na koncentracije rizika koje se mogu javiti zbog međudjelovanja različitih izloženosti rizicima na razini različitih kategorija rizika. Međudjelovanja među različitim izloženostima rizicima mogu proizlaziti iz zajedničkoga odnosnog pokretača rizika ili iz međudjelovanja pokretača rizika.</p>
VIKR	Rizik gubitka kojemu je dodatno izložena kreditna institucija koja odobrava plasmane u stranoj valuti ili s valutnom klauzulom i koji proizlazi iz dužnikove izloženosti valutnom riziku.
Rezidualni rizik	Rezidualni rizik jest rizik gubitka koji nastaje ako su priznate tehnike smanjenja kreditnog rizika kojima se koristi kreditna institucija manje djelotvorne nego što se očekivalo. Proizlazi iz upotrebe tehnika smanjenja rizika, a predstavlja mogući gubitak zbog nemogućnosti realizacije ugovorenog instrumenta osiguranja rizika uopće ili nemogućnosti realizacije u očekivanom vrijednosti ili u očekivanom vremenu.
Rizik likvidnosti	Rizik gubitka koji proizlazi iz postojeće ili očekivane nemogućnosti kreditne institucije da podmiri svoje novčane obveze o dospijeću.
Kamatni rizik u knjizi banke	Rizik gubitka koji proizlazi iz mogućih promjena kamatnih stopa, a koje utječu na stavke u knjizi banke.
Kamatni rizik u knjizi trgovanja	Kamatni rizik u knjizi trgovanja jest rizik gubitka koji proizlazi iz potencijalne promjene kamatnih stopa koje imaju utjecaj na stavke u knjizi trgovanja.
Reputacijski rizik	Rizik gubitka povjerenja u integritet kreditne institucije do kojeg dolazi zbog nepovoljnog javnog mnenja o poslovnoj praksi kreditne institucije, neovisno o tome postoji li osnova za takvo javno mnenje ili ne.
Pravni rizik	Pravni rizik jest rizik koji nastaje zbog mogućnosti da neispunjene ugovorne obveze, pokrenuti sudski postupci protiv kreditne institucije kao i donesene poslovne odluke za koje se ustanovi da su neprovedive negativno utječu na poslovanje ili financijski položaj kreditne institucije.
Rizik vlasničkih vrijednosnih papira	Rizik vlasničkih vrijednosnih papira jest rizik gubitka vrijednosti izloženosti Banke i pripadajućeg utjecaja na rezultat poslovanja koji može proizaći od (ne)tržišne promjene vrijednosti vlasničkog vrijednosnog papira.
Poslovni rizik	Poslovni rizik jest negativna, neočekivana promjena obujma poslovanja i/ili profitnih marži koja može dovesti do značajnih gubitaka i na taj način umanjiti tržišnu vrijednost kreditne institucije. Prije svega do poslovnog rizika može doći zbog pogoršanja tržišnog okružja i promjena u tržišnom natjecanju ili ponašanju potrošača.
Strateški rizik	Definiran je kao rizik gubitka do kojeg dolazi zbog donošenja pogrešnih poslovnih odluka,

Vrsta rizika	Definicija
	neprilagodljivosti promjenama u ekonomskom okruženju i slično.
Makroekonomski rizik	Definiran je kao rizik indirektnog gubitka do kojeg dolazi zbog negativne tj. nepovoljne promjene makroekonomskih varijabli kao što su inflacija, pad GDP-a, i sl.
Rizik eksternalizacije	Rizik eksternalizacije je skupni naziv za sve rizike koji nastaju kada kreditna institucija ugovorno povjerava drugoj strani (pružateljima usluga) obavljanje aktivnosti koje bi inače sama obavljala.
Rizik udjela	Rizik udjela definira se kao mogućnost nastanka potencijalnih gubitaka za kreditnu instituciju a koji proizlaze temeljem sudjelujućih udjela kreditne institucije.
Rizik materijalne imovine	Rizik gubitka zbog promjena tržišne vrijednosti materijalne imovine iz Bančinog portfelja (vlastite i preuzete).
Rizik ulaganja u nekretnine	Rizik gubitka koji proizlazi iz promjena tržišne vrijednosti portfelja nekretnina u kreditnoj instituciji.
Rizik države	Rizik države jest rizik da odgovarajuća tijela ili središnja banka neće moći ili neće htjeti podmiriti obveze prema drugim državama i vjerovnicima u tim državama i da ostali dužnici u toj državi neće moći podmiriti obveze prema vjerovnicima izvan te države.
Razrjeđivački rizik	Rizik gubitka zbog smanjenja iznosa otkupljenih potraživanja nastalog zbog gotovinskih ili negotovinskih potraživanja dužnika koja proizlaze iz pravnog odnosa s prijašnjim vjerovnikom, na temelju kojeg su nastala potraživanja koja su predmet otkupa.
Rizik prekomjerne finansijske poluge	Rizik prekomjerne finansijske poluge jest rizik koji proizlazi iz ranjivosti institucije zbog finansijske poluge ili potencijalne finansijske poluge i koji može dovesti do neželjenih izmjena njezinog poslovnog plana, uključujući prisilnu prodaju imovine što može rezultirati gubicima ili prilagodbom vrednovanja njezine preostale imovine.
Rizik prilagodbe kreditnom vrednovanju ili „CVA“	CVA" znači prilagodbu vrijednosti portfelja transakcija s drugom ugovornom stranom vrednovanog po srednjoj tržišnoj vrijednosti. Spomenuta prilagodba odražava trenutačnu tržišnu vrijednost kreditnog rizika druge ugovorne strane za instituciju, ali ne odražava trenutačnu tržišnu vrijednost kreditnog rizika institucije za drugu ugovornu stranu.
Rizik profitabilnosti (rizik zarade)	Rizik profitabilnosti (rizik zarade) jest rizik koji nastaje zbog neodgovarajućeg sastava i raspodjele zarade ili nemogućnost kreditne institucije da osigura odgovarajuću i konstantnu razinu profitabilnosti.
Upravljački rizik	Rizik gubitka do kojeg dolazi zato što kreditna institucija zbog svoje veličine ima ograničen kapacitet za uspostavljanje sofisticiranih upravljačkih mehanizama, sustava i kontrola.
Rizik bankarstva u sjeni	Rizik koji proizlazi iz izloženosti prema subjektu bankarstva u sjeni (društvo koje obavlja jednu ili više aktivnosti kreditnog posredovanja, a nije izuzeto društvo.)
Rizik namire	Rizik namire jest rizik gubitka kreditne institucije koji nastaje zbog razlike u ugovorenoj cijeni namire za određeni dužnički, vlasnički, devizni ili robni instrument i njezine sadašnje tržišne vrijednosti.
Robni rizik	Robni rizik jest rizik gubitka koji proizlazi iz promjene cijene robe.
Rizik sekuritizacije	Rizik sekuritizacije ili sekuritizijski rizici jesu rizici koji proizlaze iz ekonomskog prijenosa jedne izloženosti ili skupa izloženosti, odnosno prijenosa kreditnog rizika tih izloženosti.

Osnovna načela upravljanja rizicima

Cilj Banke, između ostalog, je slijediti poslovnu strategiju te strategiju upravljanja rizicima kako bi optimizirala rizik i povrat na svoja ulaganja. Usklađivanjem rizika i povrata Banka osigurava stabilni tržišni udio i značajne poslovne rezultate.

Banka minimalno na godišnjoj razini provodi usklađivanje strategije rizika i poslovne strategije Banke. U slučaju da dođe do značajnih promjena u poslovanju ili profilu rizičnosti pristupa se usklađenju strategije rizika i poslovne strategije.

Postavljanje jasne strategije rizika, odnosno definiranje željene razine rizika i sklonosti preuzimanja rizika, omogućava jasno upravljanje rizicima Banke.

Preuzimanje rizika je, između ostalog, zasnovano na određenim načelima i smjernicama:

- aktivno upravljanje portfeljem i/ili dijelovima portfelja, odnosno određivanje razine rizika i analiza parametara koji utječu na razinu rizika,
- optimizacija rizika i povrata,
- uključivanje izračuna rizika u nove proizvode i/ili strateške ciljeve Banke,
- usklađenost s regulatornim propisima i standardima,
- razdvojenost odgovornosti u procesu upravljanja rizicima i
- detaljna i transparentna dokumentacija.

Načela politike upravljanja rizicima uključuju glavna pravila ponašanja za upravljanje rizicima unutar Banke. Ova načela čine temelje kako bi svi zaposlenici na maksimalno moguće jednak način razumjeli ciljeve upravljanja rizicima unutar organizacije Banke. Uprava je odgovorna za definiranje glavnih načela politike rizika. Banka definira osnovna načela politike upravljanja rizicima kako slijedi:

- **Svijest o rizicima** - poticanje korporativne kulture s ciljem uspostave svijesti o rizicima koji su svojni poslovanju Banke kroz transparentno objavljivanje informacija i primjenu odgovarajućih alata,
- **Preuzimanje rizika** - Banka će imati razuman stav o preuzimanju rizika i zahtijevati dostatnu naknadu za preuzete rizike,

- **Upravljanje rizikom** - Banka će koristiti dostupne tehnike upravljanja i kontrole rizika u skladu s materijalnim značajem pojedinih rizika sa težnjom da ih kontinuirano unapređuje,
- **Regulatorni zahtjevi** - Banka će implementirati i ispuniti sve regulatorne zahtjeve za upravljanje i kontrolu rizika,
- **Kategorizacija rizika** - Banka upravlja kreditnim, tržišnim, likvidnosnim i operativnim rizicima kao osnovnim kategorijama rizika, te je posebna pažnja usmjerena i na valutno inducirani kreditni rizik i rizik koncentracije,
- **Dosljedan tretman** - rizici se tretiraju dosljedno ex ante i ex post izračunima,
- **Neovisna kontrola** - Banka će odvojiti poslovne aktivnosti od aktivnosti upravljanja rizicima i aktivnosti kontrole rizika te uspostaviti odgovarajuću segregaciju ovlasti i odgovornosti,
- **Redovito pregledavanje** - Banka će redovito ažurirati sve politike rizika koje su na bilo koji način ovisne o godišnjem planiranju i budžetiranju,
- **Novi proizvodi** - Banka će analizirati sve rizike koje novi proizvodi mogu sadržavati.

Kao dodatak generalnim načelima upravljanja rizicima, Banka također definira načela za specifične pojedinačne vrste rizika.

Opseg i vrsta sustava izvješćivanja i opis tijeka informacija o riziku

Upravljanje rizicima u Banci se definira kao cjelokupan proces koji je podržan u obliku sustavnog rješenja. Taj sustav se bazira na četiri osnovne faze:

- identifikacija rizika,
- kvantifikacija rizika,
- upravljanje rizicima te
- kontrola i izvješćivanje o rizicima.

Kako bi Banka ostvarila potrebnu razinu efikasnosti investicija i rizika Uprava mora imati robusni pristup politikama i procedurama koje upravljaju poslovanjem Banke. S druge strane više rukovodstvo mora imati jasne i pravovremene informacije o riziku i povratu.

TOP-DOWN UPRAVLJANJE RIZICIMA

Uprava Banke definira generalni plan poslovanja propisujući sveobuhvatne ciljeve i poslovni plan.

Generalni plan poslovanja također uključuje i strategiju upravljanja rizicima, gdje se specificiraju rizici koje je Banka spremna preuzeti, na koji način će se ti preuzeti rizici mjeriti, pratiti te izvještavati. Ove smjernice komunicirane su kroz Banku kako bi se i konačni cilj ostvario.

Jedno od najvažnijih elemenata strategije upravljanja rizicima je specifikacija ukupne razine internog kapitala i Bančin apetit za rizike. Apetit za rizik direktno utječe na Bančinu reputaciju te rizik same institucije, odnosno na eksterni rating. Nakon što je razina željenog internog kapitala definirana i ukupnih internih kapitalnih zahtjeva potrebno je odrediti način alokacije internog kapitala. Model alokacije internog kapitala direktno utječe na poslovne odluke poslovnih jedinica. Primjerice, nove investicije, a s tim i dodatni rizici, mogu se realizirati samo ako definirani limiti to dozvoljavaju te dodatno ako nove investicije generiraju dovoljno povrata kako bi zadovoljile minimalnu stopu povrata na investicije.

Strateški okvir definiran od strane Uprave podržan je analitičkim upravljanjem rizicima koji omogućavaju neophodne metodološke smjernice i podatke.

BOTTOM-UP UPRAVLJANJE RIZICIMA

Bottom-up upravljanje rizicima uključuje identifikaciju i mjerjenje rizika te njihovo praćenje i izvještavanje. To također uključuje i agregaciju pojedinačnih rizika u jednu mjeru rizika, alokaciju rizika, određivanje mjera učinkovitosti odnosa rizika i povrata i konačno praćenje cjelokupnog profila rizičnosti u odnosu na Bančin kapital.

U konačnici Banka mora utvrditi kontribuciju za svaki pojedini rizik (za svaku poslovnu jedinicu i za instituciju kao takvu) te ukupnu poziciju rizika. Banka definira metode kojima će postići željenu alokaciju rizika sukladno modelu poslovanja i strukturi portfelja budući da jedna mjeru ne pristaje svim strukturama portfelja.

Banka uključuje sve materijalno procijenjene rizike u proces planiranja internog kapitala. Neophodno je da su kod planiranja internog kapitala uključeni svi materijalni rizici kako bi se obuhvatio kompletan profil rizičnosti Banke i cjelokupan spektar rizika.

Procesi upravljanja rizicima postavljaju se na vrhu organizacije i ogledaju kroz donošenje jasnih i kvantitativno orijentiranih poslovnih politika Banke. Iz tih se politika moraju identificirati ciljevi po proizvodima i poslovnim jedinicama te maksimalno prihvatljive rizičnosti. S druge pak

Addiko Bank

strane, u smislu kontrole i izvještavanja (a u procesu od dna prema vrhu) razrađuje se konsolidirani sustav izvještavanja o rizicima.

Procjena materijalnosti rizika

Procjenu materijalnosti rizika Banka provodi kao temeljni dio procesa postupka procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala. Procesom se definira, određuje i mjeri razina preuzetih rizika te se uspostavljaju smjernice i procesi kako bi se na što adekvatniji način uspostavilo upravljanje tim rizicima.

Cilj procjene materijalnosti rizika je utvrđivanje i mjerenje razine materijalnosti svih preuzetih rizika Banke te utjecaj određene materijalnosti na bančino trenutno i buduće poslovanje.

Banka je u 2017. godini materijalno značajnim rizicima procijenila sljedeće rizike:

- Kreditni rizik,
- Valutno inducirani kreditni rizik,
- Rizik koncentracije,
- Razrjeđivački rizik
- Operativni rizik
- Reputacijski rizik
- Pravni rizik,
- Strateški, poslovni i rizik profitabilnosti
- Kamatni rizik u knjizi banke
- Rizik likvidnosti
- Valutni rizik
- Rizik kreditne marže
- Rizik materijalne imovine
- Kamatni rizik u knjizi trgovanja
- Rizik države
- Rizik eksternalizacije

4.2. PRISTUP UPRAVLJANJA RIZIKOM BANKE

4.2.1 Ciljevi i politike upravljanja kreditnim rizikom

Objava informacija u skladu s člankom 435., stavak 1 UREDBE od (a) do (g)

Glavne aktivnosti i odgovornosti odjela Kontrole kreditnog rizika definirane su Planom rada sektora Kontrole rizika i vezane su uz analiziranje, praćenje i izvještavanje o kreditnom riziku. Dio aktivnosti odjela Kontrole kreditnog rizika odnosi se i na provođenje kontrole kvalitete podataka korištenih u samim analizama i izračunima.

Struktura i organizacija upravljanja kreditnim rizikom u Kontroli rizika

Kontrola kreditnih rizika sastoji se od tima kreditni rizici i tim kvantitativna istraživanja.

Tim Kreditni rizici odgovoran je za analiziranje, praćenje i izvještavanje o portfelju ABC-a koji podliježe kreditnim rizicima. Glavni cilj je pružanje kontinuiranih, pravovremenih i efikasnih analiza o strukturi i kvaliteti kreditnog portfelja.

Tim Kvantitativna istraživanja odgovoran je za rejting modele, koleracijske modele, izračune stopa defaulta i stopa oporavka te modele i izračune vezane za stres testiranja.

Opseg i vrste sustava izvješćivanja

Kreditni rizik Banka procjenjuje i mjeri provođenjem kontinuirane analize strukture i kvalitete cjelokupnog portfelja kroz svoja izvješća Upravi i visokom rukovodstvu Banke, a s ciljem osiguravanja pravodobnog poduzimanja odgovarajućih mjera radi smanjenja kreditnog rizika.

Internim aktima su propisani opsezi i načini obavljanja kontrole kreditnog rizika, te obujam i učestalost izvještavanja o kreditnom riziku Upravi Banke, višem rukovodstvu, te posebnim odborima imenovanim od Uprave Banke.

Banka je definirala proces izvještavanja (lokalnog i prema Grupi) koji se sastoji od:

- faze pripreme podataka,
- redovnog izvještavanja i
- izvještavanja na zahtjev rukovodećeg tijela Banke po potrebi.

Klasifikacija izvještavanja je definirana na sljedeći način:

- definicija vrste izvještaja - interni ili eksterni,
- definicije klasifikacije informacije - razina povjerljivosti,
- grupa korisnika informacija,

definiranje razine prioriteta izvještaja (visoka, srednja i niska razina prioriteta).

Banka je i kroz 2017. godinu kontinuirano radila na unaprjeđenju upravljanja kreditnim rizikom na razini portfelja na način da je doradila niz izvještaja. Uz automatizaciju i dorade izvještaja, Banka kontinuirano provodi analize postojećeg i potencijalnog NPL portfelja te donosi odluke za definiranje detaljnih akcija i dalnjih koraka za smanjenje i praćenje postojećeg NPL portfelja, te sprječavanje migracija klijenata u NPL. Također, Banka kontinuirano prati i kvalitetu novoodobrenih plasmana kroz izvještaje i monitoring svih novoodobrenih plasmana.

Internim aktima su propisani opsezi i načini obavljanja kontrole kreditnog rizika, te obujam i učestalost izvještavanja o kreditnom riziku Upravi Banke, višem rukovodstvu, te posebnim odborima imenovanim od Uprave Banke.

Strategija i postupci upravljanja kreditnim rizikom, testiranje otpornosti na stres

Organizacijski ustroj upravljanja kreditnim rizikom je ustrojen na način da se kreditnim rizikom upravlja od samog trenutka nastajanja izloženosti kreditnom riziku - poslovanja s klijentima, daljnog praćenja, administriranja i mjerena izloženosti kreditnom riziku te same procjene kreditnog rizika kroz sljedeće organizacijske dijelove Banke.

Strategija i postupci upravljanja kreditnim rizikom uskladieni su sa poslovnom i strategijom rizika Banke i čine njen sastavni dio.

Pravila o upravljanju kreditnim rizikom uključuju:

- organizacijske zahtjevi te strukturu,
- kreditni proces - proces i način odobravanja kredita i drugih plasmana te potencijalnih obveza,
- jedinstvene kriterije za utvrđivanje kreditne sposobnosti klijenta,
- proces praćenja plasmana te osiguranje povrata svih Bančnih potraživanja,
- analiza kreditnog portfelja,
- postupanje s problematičnim plasmanima,
- sustav ranog upozorenja za kreditni rizik,
- proces klasifikacije plasmana,
- kontrola kreditnog rizika portfelja koje se temelje na kvantitativnim i kvalitativnim metodama mjerena rizika,
- testiranje otpornosti na stres,
- tretman rizika koncentracije,
- tretman rizika države.

Interni rejting sustavi

Za mjerjenje i određivanje stupnja rizika nepodmirenja obveza klijenta prema Banci, Banka je ustrojila integrirani interni rejting sustav. Svakom klijentu pravovremeno se dodjeljuje interni rejting sukladno njegovom risk segmentu. Interni rejting je pobliže definiran internim aktom Politika primjene modela kreditnog rizika.

Neovisno o risk segmentu i rejting metodi, klijentima u defaultu dodjeljuje se interni rejting od 5A do 5E ovisno o faktoru rizika.

Određivanje statusa defaulta ima veliko značenje za Banku jer ukazuje na problematične klijente koji nisu u potpunosti sposobni otplaćivati svoje obaveze prema Banci te je potrebno staviti veći naglasak na takve klijente (u odnosu na klijente čija kreditna sposobnost nije ugrožena) u smislu upravljanja rizikom klijenta i njegovih plasmana.

Negativan trend broja klijenata u statusu default-a ili veličine izloženosti klijenata u defaultu, brzina stupanja klijenata/plasmana u default i slični pokazatelji vezani uz status defaulta, najbolji su pokazatelj kvalitete kreditnog portfelja/pojedinih pod-portfelja te dinamike kretanja kreditnog portfelja, a također su i značajan indikator ranog upozorenja pogoršanog kreditnog rizika.

Testiranje otpornosti na stres Banka provodi:

- 1) kao dio cijelokupnog sustava upravljanja kreditnim rizikom
- 2) kao dio postupka procjene i održavanja internog kapitala na odgovarajućoj razini (kalkulacija za ICCAP)

Banka u sklopu testiranja otpornosti na stres povezanim s kreditnim rizikom sagledava:

- Kreditni rizik
- Koncentracijski rizik
- Valutno inducirani kreditni rizik (VIKR)
- Rizik druge ugovorne strane
- Rezidualni rizik
- Makroekonomski rizik

Bitno je naglasiti da Banka kroz mjerjenje valutno induciranih kreditnih rizika i mjerjenje rizika koncentracije, već zapravo provodi određenu vrstu testiranja otpornosti na stres vezano uz kreditni rizik. Navedeno proizlazi iz činjenice da Banka pri samom mjerenu VIKR-a i rizika koncentracije koristi promjenu faktora rizika u odnosu na trenutne.

Svako testiranje otpornosti na stres je dokumentirano i rezultati testiranja otpornosti na stres su prezentirani Upravi Banke.

Rezidualni rizik se ne procjenjuje nego se sagledava kao zasebna vrsta rizika te se kao takav i ne kvantificira zasebno već se sagledava njegov utjecaj kroz ostale rizike i posebice kroz testiranje otpornosti na stres vrijednosti nekretnina.

Nekretnine su najzastupljeniji instrument osiguranja u Banci po svim kategorijama izloženosti. Dodatno, Banka mjeri i rizik koncentracije prema vrsti instrumenta osiguranja kao dio analize kreditnog rizika i rizika koncentracije.

Rezidualni rizik

Banka primjenjuje test otpornosti na stres za kreditni portfelj definiranjem scenarija smanjenja procijenjene vrijednosti nekretnina (stambene i poslovne nekretnine). Priroda definiranog scenarija može klasificirati ovaj test otpornosti na stres kao dio rezidualnog rizika. Analiza osjetljivosti kreditnog portfelja na faktor rizika smanjenja procijenjene vrijednosti nekretnina primijenjena je na izloženost portfelja B i C rizične skupine tj. izračun ispravka vrijednosti na individualnoj osnovi.

Makroekonomski rizik

U svrhu upravljanja i identifikacije razine utjecaja određenih makroekonomskih faktora na NPL udio, Banka primjenjuje regresijski model koji definira promjene ispravaka vrijednosti ovisno o kretanju makroekonomskih parametara. Posljedično, model pretpostavlja rast ispravaka vrijednosti u slučaju recesije, te smanjenje u vrijeme rasta ekonomije. Testiranje otpornosti na stres predstavlja dodatan aspekt upravljanja rizikom koji se osim kroz kreditni rizik također sagledava i kroz pokazatelje kapitala i likvidnosti.

4.2.2 Ciljevi i politike upravljanja rizikom koncentracije

Upravljanje rizikom koncentracije provodi se u okviru tima Kvantitativna istraživanja u sektoru Kontrola rizika. Rizik koncentracije mjeri se u okviru procesa upravljanja rizicima i kroz proces procjene adekvatnosti internog kapitala (ICAAP). Glavni ciljevi mjerjenja rizika koncentracije su određivanje potencijalnih promjena u strukturi alokacije kapitala za kreditni rizik, poboljšanje strategije odobravanja kredita vezano uz kreditni rizik i postavljanje/analiza limita za kreditni rizik.

Rizik koncentracije je, u najvećoj mjeri, izvedenica kreditnog rizika ovisna o određenim parametrima primjerice korelacije klijenta, sektora, regije i sl. Kako bi se izbjegla dodatna izloženost Banke riziku koncentracije za buduća vremenska razdoblja provodi se analiza, i u određenom smislu rječi simulacija, utjecaja poslovne strategije na razinu koncentracije i internog kapitalnog zahtjeva. Dodatno, analiza utjecaja rizika koncentracije sastavni je dio procesa implementacije novih proizvoda Banke, odnosno novih izloženosti Banke.

Dodatno, Banka u sklopu upravljanja rizikom koncentracije identificira, mjeri i izvještava na razini intra (pojedinačnog rizika) i inter (interakcije dvaju ili više rizika) rizika. Definirane su sljedeće vrste intra-rizika koncentracije koji se kontinuirano sagledavaju u procesu upravljanja rizikom koncentracije:

- Kreditni rizik,
- Tržišni rizik,
- Rizik likvidnosti,
- Operativni rizik.

Inter-rizik koncentracije koje Banka uvijek razmatra u sklopu upravljanja rizikom su:

- Kreditni rizik  tržišni rizik

Odobravanje kredita u stranoj valuti na domaćem tržištu stvara izloženost koja ovisi o kretanju valutnih tečajeva. Deprecijacija valute rezultira povećanjem razina izloženosti, što povećava vjerojatnost kašnjenja dužnika zbog uvećane rate koju dužnik nije sposoban otplatiti.

- Kreditni rizik  rizik likvidnosti

Kašnjenje dužnika ili grupe dužnika sa značajnom (visokom) razinom izloženosti koje rezultira značajnim smanjenjem novčanog tijeka, smanjuje sposobnost Banke da podmiri svoje kratkoročne obveze što dovodi do povećanja rizika likvidnosti.

Addiko Bank

- **Tržišni rizik** ◀▶ rizik likvidnosti

Povećana volatilnost i stalne promjene vrijednosti ili nestanak/nedostatak tržišta za neke instrumente mogu negativno utjecati na razinu likvidnosti Banke.

Budući da rizik koncentracije koji proizlazi iz kreditnog rizika zauzima najveći udio izloženosti portfelja mjeri se na mjesечноj razini po svim definiranim grupama izloženosti. Rizik koncentracije izvora likvidnosti također se mjeri na mjesечноj osnovi. Banka je trenutno usvojila okvir mjerjenja bez modela (model-free) te je težnja da se u određenom vremenskom periodu, ovisno o dostupnosti podataka, razvije interni model mjerjenja rizika koncentracije za intra-rizik.

Mjerenje rizika koncentracije je više-dimenzionalno gdje se utvrđuju koncentracije prema:

- Pojedinačnom klijentu ili grupi povezanih osoba
- Sektoru odnosno djelatnosti
- Valuti plasmana
- Vrsti i davatelju/pružatelju kreditne zaštite

prema svakoj kategoriji izloženosti (OAJKKI) i cijelokupnom portfelju Banke.

Banka koristi Herfindahl-Hirschmanov indeks kao generalnu mjeru koncentracije imena. Dodatno se računa normalizirani HHI indeks (HHI*).

Uspostava Limita - kreditni rizik

Banka na godišnjoj razini definira **materijalni prag rizika koncentracije** kroz određivanje raznih limita koji se temelje na definiranoj toleranciji rizika i identificiranom profilu rizičnosti Banke. Definirani limiti Banke moraju se revidirati jednom godišnje i prilagoditi zaradi i risk strategiji Banke. U slučaju značajnih i volatilnih promjena u strukturi portfelja, spomenutu reviziju limita treba provoditi kvartalno. Određivanje limita reflektira Bančinu toleranciju rizika.

Uspostava Limita - tržišni rizici

Mjere koncentracijskog rizika u tržišnim rizicima definirane su za navedene vrste rizika. Mjere po pojedinom tipu rizika su slijedeće:

- **Koncentracija u kamatnom riziku** mjeri iznos otvorenosti po pojedinom vremenskom razredu te kumulativno do jedne godine. Kroz takvo ograničenje preventivno su spriječene neželjene izloženosti u kratkoročnim vremenskim razredima. Druga koncentracijska mjera postavljena je na nivo izloženosti u pojedinom instrumentu/ portfelju gdje je iznos izloženosti na određeni tip instrumenta limitiran. Mjerenje iskorištenja takvog limita obavlja se na dnevnoj bazi.

- **Koncentracija u valutnom riziku** mjeri iznos otvorene pozicije po svakom pojedinom valutnom paru na dnevnoj osnovi. Limiti su postavljeni kako bi se prevenirali neželjene izloženosti u pojedinoj valuti kao i u cijeloj otvorenoj deviznoj poziciji institucije. Dodatno na grupnom nivou provodi se mjerjenje FX VaR-a, pri tome odgovarajući limit ne dopušta izloženosti preko definirane razine u kojem je efekt korelacije između valuta uzet u obzir.
- **Koncentracija rizika vlasničkih vrijednosnih papira** mjeri iznos izloženosti spram kumulativnog iznosa pozicije u vlasničkim vrijednosnim papirima. Ta pozicija limitirana je kroz iznos izloženosti i kroz VaR. Koncentracija rizika vlasničkih vrijednosnih papira uzetih kao sredstvo osiguranja mjeri se kroz izloženost kolaterala u kombinaciji s predefiniranom restrikcijom.

Izvještaj o riziku koncentracije sadrži analizu i praćenje koncentracijskog rizika izloženosti prema davateljima materijalne kreditne zaštite i pružateljima nematerijalne kreditne zaštite na način da pruža detaljniji uvid u strukturu ovog tipa izloženosti prema pojedinim vrstama kreditne zaštite te najznačajnije davatelje/pružatelje kreditne zaštite.

Testiranje otpornosti na stres

Testiranje otpornosti na stres rizik koncentracije je integralni dio metodologije testiranja otpornosti na stres za kreditni rizik. Cilj testiranja otpornosti na stres rizika koncentracije je sagledavanje potencijalnog sistematskog smanjenja vrijednosti, odnosno kvalitete portfelja Banke te njegovog utjecaja na smanjenje neto poslovnog rezultata te povećanje internih kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik.

Banka primjenjuje portfolio specifični scenario zbog strukture trenutne metode mjerjenja rizika koncentracije. Portfolio specifični scenario uzima u obzir pokazatelje faktora rizika gdje se definiraju scenariji za svaki pojedini pokazatelj. Ovaj scenario služi kao svojevrsno mjerilo kako bi se dobila svijest potencijalne veličine i kvalitete portfelja

Pokazatelji faktora rizika analiziraju se, i direktno utječu, na konačni rezultat razine rizika koncentracije određenog portfelja. Pokazatelji faktora rizika su: stopa defaulta, razina NPL-a, migracijske matrice grupe starosti duga i postotak opstanka. Za svaki od navedenih pokazatelja definira se buduća vrijednost koja ulazi u izračun nove razine rizika. Metoda izračuna internih kapitalnih zahtjeva za rizik koncentracije se ne mijenja ovisno o rezultatu testa otpornosti na stres.

Banka na adekvatan način upravlja rizikom koncentracije. Regulatorne smjernice su primijenjene na konzervativan i strukturirani način koji omogućava pravovremeno i višedimenzionalno mjerjenje i sagledavanje rizika koncentracije. Automatizacija izračuna rizika koncentracije omogućava pravovremeno i kontinuirano praćenje i upravljanje rizikom.

4.2.3 Ciljevi i politike upravljanja valutno induciranim kreditnim rizikom

Upravljanje valutno induciranim kreditnim rizikom (VIKR) provodi se u okviru tima Kvantitativna istraživanja u sektoru Kontrola rizika, risk i poslovnim odjelima. VIKR se mjeri u okviru procesa upravljanja rizicima i kroz proces procjene adekvatnosti internog kapitala (ICAAP).

Sektor Kontrola rizika odgovoran je za strateško, odnosno portfeljsko upravljanje rizikom dok su Kreditna odobrenja za poslovne subjekte i Upravljanje rizikom Poslovanja s građanstvom odgovorni za individualni pristup, tj. utvrđivanje razine rizika na pojedinačnom klijentu.

Utvrđivanje rizika odvija se na nekoliko razina, odnosno s nekoliko pristupa:

- **Individualni pristup**

- Razina 1 - inicijalan (novi) zahtjev klijenta

Individualni pristup označava proces procjenjivanja usklađenosti devizne pozicije klijenta. Individualni pristup analizira utjecaj negativne promjene tečaja na razini plasmana odnosno izloženosti i odrađuje se prije odobravanja plasmana tako da se nominalno izražena izloženost u stranoj valuti ili uz valutnu klauzulu uvećava za faktor volatilnosti te se na tako uvećanu izloženost ocjenjuje otplatni potencijal klijenta sukladno propisanim *Smjernicama za odobravanje deviznih plasmana i/ili plasmana u kunama uz valutnu klauzulu (VIKR smjernice)*.

- **Portfeljski (skupni) pristup**

Portfeljski, odnosno skupni pristup predstavlja dodatnu dimenziju analize utjecaja VIKR-a na vrijednost kreditnog portfelja Banke. Analiza se provodi s ciljem da se identificiraju portfelji ili dijelovi portfelja koji podliježu utjecaju promjene vrijednosti valute. Takvi identificirani portfelji uzimaju se kao osnova za mjerjenje razine rizika.

Identifikaciju na skupnoj osnovi predvodi analiza koncentracije portfelja prema definiranim valutama. Identifikaciji VIKR-a podliježe cijelokupan portfelj Banke tj. sve bilančne i izvanbilančne stavke izložene kreditnom riziku. Nadalje, svaka valuta zasebno se analizira na cijelokupnom portfelju za svaku kategoriju izloženosti posebno. Proces identifikacije je istovjetan za sve kategorije izloženosti.

Proces mjerjenja razine rizika sastoji se od određivanja adekvatnih metoda mjerjenja rizika te definiranja procesa korištenja, odnosno načina mjerjenja rizika. Budući da VIKR sa sobom donosi razne aspekte koji se moraju pokriti kako bi se adekvatno analizirao rizik, metode mjerjenja rizika razdvajamo na sljedeće segmente:

❖ **Analiza kreditnog portfelja**

Analiza se sastoji od strukturalne analize portfelja po definiranim parametrima faktora rizika i analize rizika koncentracije prema kategorijama izloženosti.

Analiza strukture kreditnog portfelja se sagledava kroz generalnu analizu kreditnog rizika za svaki definirani portfelj za određeno izvještajno razdoblje te usporedbu portfelja sa sektorom.

❖ **Analiza promjena makroekonomskih parametra**

Adekvatna analiza promjene vrijednosti makroekonomskih parametra osnovica su za daljnji izračun razine rizika i internog kapitalnog zahtjeva. Za svako izvještajno razdoblje analiziraju se parametri tečaj i kamatne stope.

Uvidom u strukturu promjene parametra može doći do raspodjele portfelja na dodatne pod-portfelje kako bi se analizirao utjecaj određene strukturalne promjene parametra.

❖ **Analiza odnosa povezanosti faktora rizika portfelja i dinamike makroekonomskih pokazatelja**

Analizom strukture kreditnog portfelja i promjena makroekonomskih parametra dobiva se informacija o potencijalnom utjecaju promjene tečaja i veličine i vrijednosti kreditnog portfelja na pojedinačnoj osnovi parametra, odnosno nedostaje jačina odnosa utjecaja. Sljedeći korak analize predstavlja razvoj modela gdje je cilj dobiti informaciju o strukturi i razini utjecaja neovisnih varijabli, u ovom slučaju promjena tečaja i kamatnih stopa, na vrijednost kreditnog portfelja i razinu rizika. Vrijednost kreditnog portfelja mjerimo na način da se sagleda razina ispravka vrijednosti za određeno vremensko razdoblje. Razina rizika se mjeri putem analize NPL-a, DFR-a i LGD-a. Analizom dinamike rizičnosti portfelja dobiva se detaljna slika promjene defaultne strukture i koncentracije portfelja inducirane negativnim promjenama valute.

Pri analizi odnosa povezanosti faktora rizika portfelja i dinamike promjene makroekonomskih parametra koristi se regresijska analiza te jednovarijabilan i multivarijabilan linearan model.

Addiko Bank

Regresijski model ukazuje na određenu razinu povezanosti promjene tečaja na strukturu portfelja, te se ta povezanost kasnije koristi kod definiranja scenarija za stres.

Testiranje otpornosti na stres za potrebe izračuna razine utjecaja promjene valute te u konačnici izračuna dodatnog kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik predstavlja **sistemsku vrstu šoka** na kreditni portfelj Banke te se sagledava kao makroekonomski stres test. Testiranje otpornosti na stres predstavlja zadnji korak u mjerenu VIKR-a. Uzimajući u obzir rezultate analize kreditnog portfelja, analize promjene makroekonomskih parametra i regresijske modele odnosa faktora rizika i promjene tečaja definiraju se scenario parametri te njihove vrijednosti.

Analiza testa otpornosti na stres nadodaje se na trenutnu razinu rizika tako da sagledava potencijalne buduće promjene ovisno o vrijednostima valute u budućnosti. Dakle, mjeri se **utjecaj moguće promjene tečaja na povrat kredita i drugih plasmana** za neko određeno buduće razdoblje što nadalje utječe na rezultat i poslovanje Banke.

Zbog različite strukture proizvoda ovisno o kategoriji izloženosti prva faza razdvajanja portfelja je prema kategorijama izloženosti.

Scenario analizom se definira eksterni šok promjene valute te se sagledava utjecaj na promjenu dužnikove mogućnosti podmirivanja obveza i izračunava se utjecaj na interni kapital.

Banka na adekvatan način upravlja valutno induciranim kreditnim rizikom uzimajući u obzir da se rizik sagledava na dnevnoj osnovi putem individualnog pristupa i mjesecnoj (po potrebi) ili kvartalnoj osnovi putem portfeljskog pristupa.

4.2.4 Ciljevi i politike upravljanja razrjeđivačkim rizikom

Upravljanje razrjeđivačkim rizikom provodi se u okviru odjela Kontrola kreditnog rizika u sektoru Kontrola rizika. Razrjeđivački rizik Banka mjeri u sklopu kreditnog rizika na kvartalnog osnovi, tj. interni kapitalni zahtjev razrjeđivačkog rizika predstavlja dio internog kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik i ne iskazuje se zasebno.

Za procjenu razine rizika pri upravljanju razrjeđivačkim rizikom koriste se kvantitativni parametri rizika kao što su udio u ukupnoj izloženosti, udio ispravaka vrijednosti, udio NPL-a i sl. Također, Banka nastoji sagledati što dulju vremensku seriju podataka kako bi se dobila stvarna dinamika portfelja izloženosti razrjeđivačkom riziku uzimajući u obzir sve oscilacije u poslovanju te makroekonomskom okruženju.

Trenutno Banka ne provodi izravno testiranje otpornosti na stres za izloženosti koje podliježu razrjeđivačkom riziku. Međutim, unutar procesa provođenja testiranja otpornosti na stres kreditnog rizika, obuhvaćene su izloženosti koje podliježu razrjeđivačkom riziku.

4.2.5 Ciljevi i politike upravljanja operativnim rizikom

Opće postavke i načela

Operativni rizik znači rizik gubitka koji proizlazi iz neadekvatnih ili neuspjelih unutarnjih procesa, ljudi i sustava ili iz vanjskih događaja, uključujući pravni rizik.

Regulatorni zahtjevi s obzirom na upravljanje operativnim rizikom odnose se na kontinuirano utvrđivanje rizika kojima je Banka izložena ili bi mogla biti izložena u svojem poslovanju te na analiziranje uzroka izloženosti rizicima. Standardi za upravljanje operativnim rizikom uskladjeni su sa regulativom Hrvatske narodne banke.

Sustav upravljanja operativnim rizikom Banke podrazumijeva sveobuhvatnost organizacijske strukture, pravila, procesa, postupaka, sustava i resursa za utvrđivanje, mjerenje odnosno procjenjivanje, ovladavanje, praćenje i izvješćivanje o izloženosti operativnim rizikom odnosno upravljanju rizikom u cjelini, te podrazumijeva uspostavu odgovarajućeg korporativnog upravljanja i kulture rizika.

Organizacijski ustroj upravljanja operativnim rizikom odražava činjenicu da je operativni rizik prisutan u cijekupnom poslovanju Banke obuhvaćajući funkciju Kontrole rizika kao centralnu komponentu koja koordinira, analizira i nadzire operativni rizik, te decentraliziranu komponentu u svim organizacijskim dijelovima Banke zaduženu za konkretnu primjenu i svakodnevno

provodenje upravljanja operativnim rizikom.

Kvaliteta podataka, operativni rizici i upravljanje kontrolama kao tim koji izravno odgovaraju izvršnom direktoru sektora Kontrola rizika odgovoran je za praćenje, kontroliranje i izvještavanje o operativnom, reputacijskom, pravnom, strateškom riziku te rizicima eksternalizacije. Ovaj tim provodi analize, provodi kontrole izrađuje izvještaje, prikuplja podatke o gubicima koji su prouzrokovani operativnim i ostalim rizicima te prati mjere koje su definirane kako bi se spriječili ili umanjili gubici koji su prouzrokovani navedenim rizicima.

Formalno utvrđenim i razgraničenim ovlastima i odgovornostima u sustavu upravljanja operativnim rizikom definiranim i dokumentiranim u internim aktima, omogućena je komunikacija i suradnja na svim organizacijskim razinama, te primjerom tijek i kolanje informacija relevantnih za upravljanje operativnim rizikom. Kulturom neokrivljavanja ograničava se i sprječava sukob interesa u procesu prikupljanja podataka. Podizanje svijesti o upravljanju operativnom riziku obavlja se kroz kontinuirano održavanje internih sastanaka na kojima se naglašava važnost operativnih rizika u poslovanju Banke te održavanja potrebnih internih edukacija na nivou Banke.

Mjerenje operativnog rizika

Upravljanje operativnim rizikom Banke temelji se na proaktivnom pristupu ranog prepoznavanja i prevencije događaja operativnog rizika koji bi mogli uzrokovati gubitak. Pravila za identificiranje, procjenu, upravljanje i kontrolu operativnog rizika Banka je sažeto definirala „Politikom upravljanja operativnim rizicima“ te nizom internih akata koji strateški i operativno definiraju sustav upravljanja operativnim rizikom te jasno definiraju i razgraničavaju uloge i odgovornosti svih zaposlenika Banke uključenih u sustav upravljanja operativnim rizikom. Kontinuirano provodi praćenje i unaprjeđivanje politika, procesa i metodologija upravljanja operativnim rizikom sukladno razvoju profesionalne discipline i zahtjevima regulatora i svih drugih mjerodavnih tijela.

Kontinuirani nadzor nad aktivnostima vezanim uz operativni rizik i upravljanje rizikom ima Odbor za operativne i ostale (reputacijski, pravni i strateški) rizike koji predstavlja tijelo za odobravanje i raspravu o strateškim temama vezanim uz praćenje i upravljanje navedenim rizicima na nivou Banke. Izvještaji koji se prezentiraju Odboru omogućavaju podizanje razine svijesti o rizičnim područjima u Banci, razmjenu stavova i diskusiju svih relevantnih sudionika sustava upravljanja operativnim rizikom.

Mjerenje operativnog rizika

Potreba za tretmanom rizika može biti identificirana kroz kvantitativnu ili kvalitativnu metodu upravljanja rizikom.

Kvantitativno mjerenje rizika (osim izračuna kapitalnog zahtjeva sukladno Uredbi EU 575/2013) obuhvaća proces identifikacije, klasifikacije, obrade i izvještavanja o gubicima prouzročenim operativnim rizikom (stvarnim ili potencijalnim). Svaki zaposlenik Banke dužan je prijaviti nastali događaj nadležnoj osobi za praćenje operativnih rizika svog organizacijskog dijela. Nakon otkrivanja potencijalnog gubitka vrši se analiza događaja, te se isti prijavljuje u bazu za evidentiranje gubitaka. Ovisno o visini gubitka te učestalosti određuje se tretman rizika (prihvatanje, prijenos rizika, smanjenje, izbjegavanje), te odgovarajuće mjere koje se provode i nadziru kako bi se spriječilo ponavljanje rizičnih situacija koje bi mogle uzrokovati ozbiljne negativne posljedice.

Kvalitativna metoda procjene operativnog rizika obuhvaća analizu scenarija za događaje male učestalosti i značajnih posljedica na godišnjoj razini, procjenu rizika prilikom implementacije novih proizvoda, ulaska na nova tržišta, eksternaliziranih aktivnosti, upravljanja projektima te provedbu internog kontrolnog sustava koji obuhvaća procjenu rizika u poslovnim procesima te testiranje učinkovitosti kontrola.

Procjena rizika u poslovnim procesima provodi se u poslovnim odjelima u svrhu procjene mogućih gubitaka povezanih s operativnim rizikom te procjene adekvatnosti postojećih kontrola u odnosu prema izloženosti identificiranom riziku. Pomoću takvog kvalitativnog postupka Banka ocjenjuje procese i aktivnosti s obzirom na potencijalnu ranjivost. Uprava Banke izvještava se o najvažnijim rizicima i pripadajućim kontrolama uključujući preporuke za poboljšanje kontrola te moguća poboljšanja u poslovnim procesima.

Banka provodi i analize scenarija (eng. Scenario Analysis) za procjenu događaja/gubitaka koji imaju malu učestalost, ali ukoliko se dogode mogu imati značajan utjecaj na poslovanje Banke. Analiza scenarija predstavlja moguće scenarije i ne ukazuje na stvarne gubitke već služi Banci da bi uspješnije pripremila procedure u identificiranim ključnim scenarijima.

Proces uvođenja / implementacije novih proizvoda ili modifikacija postojećih proizvoda / ulaska na nova tržišta / implementacije projekata predstavlja važan instrument za identifikaciju rizika, te proaktivni način upravljanja rizicima. Kod navedenih procesa provodi se analiza rizika, određuju se mjere i implementiraju kontrole koje sprječavaju nastanak gubitaka.

Interni kontrolni sustav kao dio operativnog rizika predstavlja sumu mjera kreiranih i implementiranih da smanje rizike u poslovnim procesima. Temelji se na procesno orijentiranom

pristupu i ključna je komponenta svih poslovnih procesa Banke koji imaju utjecaj na izvještavanje. Glavni cilj internog kontrolnog sustava je smanjivanje rizika u sklopu poslovnih procesa uspostavom adekvatnog procesa kontrola te kontinuiranim poboljšanjem procesa u cilju omogućavanja točnog financijskog i regulatornog izvještavanja.

Sustav izvještavanja o operativnom riziku uspostavljen je na način da se osigura pravovremeno i efikasno izvještavanje rukovodstva Banke, Grupe o izloženosti operativnom riziku. Rukovodstvo Banke redovito se izvještava o svim relevantnim događajima operativnog rizika: predloženim mjerama za smanjenje ili izbjegavanje događaja operativnog rizika, rezultatima provedenih edukacija, provedenim analizama te ad-hoc izvještajima.

Strategija upravljanja operativnim rizikom izrađuje se jednom godišnje, u cilju prevencije nastanka događaja operativnog rizika (očekivanih i neočekivanih gubitaka) i predstavlja alat za smanjenje gubitaka operativnog rizika.

U sklopu praćenja i izvještavanja o izloženosti operativnom riziku Banka prati vrste povijesnih gubitaka nastale uslijed operativnog rizika po kategoriji rizika i utjecaju na pojedinu poslovnu liniju te procijenjene vrijednosti potencijalnih iznosa gubitaka i njihov utjecaj na kapitalni zahtjev i izloženost operativnom riziku.

U slučaju pojave značajnih gubitaka (potencijalnih ili stvarnih) Banka također bez odgađanja provodi procjenu utjecaja na kapitalni zahtjev i izloženost operativnom riziku, te o istom izvještava relevantna tijela.

Banka je tijekom 2017. godine u suradnji sa nadležnim organizacijskim dijelovima Banke odgovornim za poslovne procese provela kvalitativne procjene potencijalne izloženosti operativnom riziku u sklopu internog kontrolnog sustava. Isti se temelji na procesno orientiranom pristupu i ključna je komponenta poslovnih procesa Banke koji imaju utjecaj na izvještavanje.

Banka koristi minimalni iznos internih kapitalnih zahtjeva, te smatra da ova razina ne podcjenjuje navedene rizike, s obzirom da Banka nije pretrpjela značajne gubitke s osnove navedenih rizika. Nadalje, kontinuirano praćenje i upravljanje navedenim rizicima osigurava pravovremenu reakciju kako ne bi došlo do materijaliziranja rizika.

Stres testovi

Iznos internog kapitalnog zahtjeva ne uključuje procjenu zasnovanu na testiranju otpornosti na stres obzirom da trenutna razina kapitala pokriva stvarnu izloženost operativnom riziku jer ostvareni gubici proteklih godina nisu utjecali na kapitalni zahtjev niti se očekuje da će u

budućem razdoblju biti gubitaka koji mogu utjecati na isti.

Upravljanje kontinuitetom poslovanja

Banka je uspostavila proces upravljanja kontinuitetom poslovanja kojim se osigurava kontinuitet poslovanja i ograničavaju negativni efekti u slučaju katastrofa ili drugih velikih incidenata odnosno događaja koji bi ako se dogode mogli znatno ugroziti ili dovesti do prekida poslovanja.

Upravljanje kontinuitetom poslovanja je sastavni dio upravljanja rizicima Banke.

Principi na kojima je uspostavljen proces kontinuiteta poslovanja u skladu su sa zahtjevima međunarodnih normi, najboljim međunarodnim praksama i zakonskom regulativom iz područja upravljanja kontinuitetom poslovanja. Planiranje kontinuiteta poslovanja se temelji na analizi utjecaja na poslovanje i na procjeni rizika pri čemu se analiziraju poslovne funkcije i utjecaj neraspoloživosti pojedinih poslovnih procesa odnosno resursa informacijskog sustava potrebnih za odvijanje tih procesa na poslovanje banke.

Sastavni dio analize utjecaja na poslovanje su: identifikacija ključnih poslovnih funkcija i procesa važnih za ostvarenje misije i ciljeva Banke, analiza poslovnih posljedica koje mogu nastupiti prekidom ključnih poslovnih funkcija i procesa, identifikacija zahtjeva za oporavak nakon pojave prekida te identifikacija ključnih aktivnosti i resursa potrebnih za oporavak prekinutih poslovnih funkcija i procesa.

U procjeni rizika se razmatraju prijetnje, vjerovatnost njihovog ostvarenja, veličina utjecaja na poslovanje Banke u slučaju ostvarenja prijetnje, razina postojeće zaštite od pojave analiziranih prijetnji, te veličina rizika proizašla na temelju prikupljenih informacija.

Na temelju provedene analize poslovnih procesa, analize utjecaja na poslovanje i analize rizika su izrađeni planovi kontinuiteta poslovanja kojima se osigurava kontinuitet poslovanja odnosno pravovremena ponovna uspostava poslovno kritičnih aktivnosti Banke kao i ograničavanje i smanjivanje gubitaka koji mogu nastati kao posljedica u slučajevima znatnijeg narušavanja ili prekida poslovanja.

Planovima kontinuiteta poslovanja su određeni resursi i definirani postupci nužni za ponovno pokretanje prekinutih ključnih procesa i njihovo izvršavanje na prihvatljivoj razini. Resursi obuhvaćeni planovima uključuju nužne lokacije, opremu, sustave, zaposlenike i informacije u potrebnom obliku i na mediju čija je kritičnost za izvršavanje ovih procesa identificirana tijekom provedene analize utjecaja na poslovanje. Banka posebnu pozornost posvećuje osiguranju raspoloživosti resursa informacijskog sustava potrebnih za odvijanje kritičnih poslovnih procesa.

Planovi kontinuiteta poslovanja se usklađuju s promjenama poslovnih procesa banke, njezinim

okruženjem i informacijskim sustavom te se redovito ažuriraju i testiraju kako bi bili efikasni i usklađeni s navedenim promjenama.

Proces upravljanja kontinuitetom poslovanja Banke usklađen je s relevantnim regulatornim i nadzornim obvezama koje Banka mora ispunjavati te je redovito predmet revizije koju provode interna revizija, neovisni revizori i regulatorna tijela.

Sustav sprečavanja pranja novca i financiranja terorizma

ABC usvaja globalni pristup sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma i postupanja s embargom, politikama, procesima i postupcima sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma koji se razvijaju na globalnom nivou i provode na dosljedan način u svim zemljama članicama, uključujući i Hrvatsku.

Učinkovit i moderan program SPN započinje s najvišim članovima uprave i integriran je u sve poslovne linije. Uloge i odgovornosti moraju biti jasno definirane i ispunjeni svi organizacijski preduvjeti

„Upoznaj svog klijenta“ predstavlja proces prikupljanja svih neophodnih podataka o klijentima banke u cilju poticanja poslovanja, ublažavanja potencijalnih rizika koji nastaju kroz kreditno poslovanje i rizika u segmentu pranja novca i financiranja terorizma. Podaci prikupljeni tijekom procesa uspostavljanja poslovnog odnosa nisu samo podaci iz perspektive SPN/FT, već su uglavnom potrebni za službenike za odnose s klijentima u poslovnom sektoru kako bi klijentima pružili najprikladnije proizvode i usluge dostupne u banci.

Pravilnik regulira proces KYC-a isključivo iz perspektive SPN/FT, koristeći pristup temeljen na riziku unutar modela rizika. Banka određuje opseg dubinske analize na temelju rizika. Pri procjeni rizika pranja novca i financiranja terorizma Banka uzima u obzir sljedeće faktore:

- Utvrđivanje rizičnosti i prihvatljivosti vrste ili skupine stranaka,
- Utvrđivanje rizičnosti i prihvatljivosti poslovnog odnosa,
- Utvrđivanje prihvatljivosti korespondentnog odnosa,
- Utvrđivanje rizičnosti transakcija te
- Utvrđivanje rizičnosti proizvoda i usluga.

Zbog činjenice da se primjena mjera Dubinske analize klijenta primjenjuje na temelju potencijalne kategorije rizika dodijeljenih klijentu, preduvjet je da zaposlenici koji su zaduženi za odnose s klijentima budu opremljeni alatima koji omogućuju početnu procjenu rizika budućeg

Addiko Bank

klijenta i primjenu odgovarajućih mjera poznavanja. Takva se aktivnost može provesti sljedećim alatima, koji se nalaze u ABC:

- CRS web-aplikacija (ocjena klijenta) kao dio Smaragd alata
- Kalkulacijski alati unutar osnovne bankarske aplikacije (Hibis)
- Smaragd Web Check aplikacija

Kao rezultat ove početne procjene rizika, svaki klijent mora biti kategoriziran u jednoj od tri rizične skupine (niska/srednja/visoka). Banka mora biti u mogućnosti predočiti dokumentirani dokaz da su poduzete mjere analize odgovarajuće s obzirom na identificirane rizike pranja novca i financiranja terorizma.

Upravljanje informacijskim sustavom i rizicima koji proizlaze iz uporabe informacijskog sustava

Opći dio upravljanja informacijskim sustavom

Pri upravljanju informacijskim sustavom Banka se vodi međunarodnim normama, zakonskom regulativom i vlastitom poslovnom strategijom.

U tom smislu su doneseni interni akti i dokumenti kvalitete koji se redovito obnavljaju te se putem internog sustava za upravljanje dokumentima kvalitete distribuiraju svim (relevantnim) zaposlenicima. Krovni akti koji uokviruju način upravljanja informacijskim sustavom i koji čine podlogu za kreiranje dalnjih dokumenata kvalitete su:

- strategija informacijskog sustav,
- operativni plan informacijskog sustava,
- organizacijska struktura i Odbori za upravljanje informacijskim sustavom,
- izvješćivanje Uprave i Nadzornog odbora o funkcionalnosti informacijskog sustava.

Upravljanje informacijskim sustavom organizacijski se odvija na razini dva odbora:

- Odbor poslovne tehnologije i
- Odbor za upravljanje projektima,

Uz dodatak Uprave kao krovnog tijela koje odobrava odluke Odbora.

Spomenuti odbori u okviru svojih odgovornosti obuhvaćaju sve aspekte relevantne za učinkovito upravljanje sustavom - od praćenja zakonske regulative i posljedičnog usklađivanja postojećih internih akata te donošenja novih, i to na općenitoj razini kao i na razini praćenja sigurnosti

informacijskog sustava; procjenjivanja i odobravanja eksternalizacija te analize rizika povezanih s eksternalizacijom; odobravanja i kontrole projekata; preko definiranja načina, kriterija i postupaka izvješćivanja Uprave i Nadzornog odbora te samog izvješćivanja; pa sve do nadzora funkcionalnosti i sigurnosti informacijskog sustava u cjelini.

Upravljanje rizikom informacijskog sustava i povezanim rizicima

Upravljanje rizikom informacijskog sustava regulirano je nizom dokumenata kvalitete koji proizlaze iz sljedećih krovnih internih akata, a koji se naslanjaju na propisanu zakonsku regulativu:

- Metodologija i proces upravljanja informacijskim rizicima,
- Metodologija upravljanja rizikom eksternalizacije,
- Procjena rizika povezanih s eksternalizacijom i
- Minimalni sigurnosti zahtjevi kod uvođenja novih sustava.

U spomenutim dokumentima detaljno su opisani procesi procjene i upravljanja informacijskim rizicima te raspisane odgovornosti, kao i način praćenja razine rizika te predviđene preventivne i korektivne mjere. Proces upravljanja rizikom eksternalizacije opisan je u dalnjem tekstu dokumenta pod točkom ostali rizici.

Procjena informacijskih rizika je cijelokupan proces identifikacije i procjene rizika kojima su izložene informacije s gledišta povjerljivosti, raspoloživosti, cjevitosti te drugih svojstva informacija. Procjenu rizika provodi i nadgleda "Projektni tim". Tim se sastojati od predstavnika najvećih organizacijskih jedinica unutar Banke. Funkcija projektnog tima je koordinacija svih aktivnosti vezanih za upravljanje informacijskim rizicima, davanje smjernica za provedbu projekta, te koordinacija i donošenje prijedloga ključnih odluka o kojima odlučuje Uprava Banke.

Projektni tim ima i sponzora, za kojeg se obično imenuje član Uprave Banke. Njegova funkcija je da intervenira kada cijeli proces dođe do prepreka. Procjenu rizika, nakon inicijalne provedbe, nije neophodno voditi kao zaseban projekt već kao repetitivnu aktivnost na definiranom opsegu.

Proces procjene i obrade informacijskih rizika mora se provoditi jednom godišnje, odnosno i češće u slučaju nekih izvanrednih događaja kao što su veće organizacijske promjene, veće promjene u korištenoj tehnologiji, promjene lokacije, promjene u okruženju ili veći incidenti.

Opseg procjene može biti jedna ili više organizacijskih jedinica, sektora ili odjela. Na usuglašenom opsegu se vrši godišnja procjena i prilikom sljedeće procjene potrebno je ponovno

dogоворити опсег. Структура тима за процјену додатно овиси и о обухваћеним организacijskim јединicама, односно о опсегу.

Za svaku организacijsku јединicу која је у опсегу потребно је направити попис информacijskih resursa - sve што представља vrijednost за организацију у смислу utjecaja na sigurnost informacija. Informacijski resurs može biti okruženje, infrastruktura, osoblje, hardver, softver, komunikacije, dokumenti, podaci, usluge, mjerila, kriteriji i propisi, ugovori, politike, standardi, smjernice, postupci, zapisi, dnevniци, potvrde, dokazi, potpisi, računi i drugi značajni elementi потребни за nesmetanu provedbu procesa ili који nastaju u procesu, uključujući i ulaze i izlaze procesa.

Posljedice se ocjenjuju на način да се ocijeni kolika bi šteta nastala уколико дође до kršenja povjerljivosti, cjelovitosti i raspoloživosti informacija, или осталих фактора који су vezani за resurs

Financijski utjecaj	Operativni utjecaj	Utjecaj na javnost ili klijente	Utjecaj na zaposlene
- gubitak prihoda - gubitak imovine - pravne posljedice - nepredviđeni događaji	- gubitak sposobnosti obavljanja djelatnosti	- usporena ili nedostupna usluga ili proizvod	- pad morala - pad produktivnosti - smrt ili povrede

Nакон завршетка процеса procjene rizika dobiveni rezultati se prema definiranim kriterijima obrađuju.

Za svaki neprihvatljivi rizik потребно је одабрати једну од opcija како ће се ризик обрађивати:

1. Odabir sigurnosne mjere (или више мјера) из Aneksa A norme ISO/IEC 27001
2. Prenijeti rizik на трју stranu - npr. sklopiti policu osiguranja или sklopiti ugovor с добављачима или partnerima, и time потencijalnu štetu prebaciti на другу правну osobу
3. Izbjеći rizik на način да се prekinu poslovne aktivnosti чија је dobit manja od posljedica samih rizika, или да се takve aktivnosti prenesu трјој strani
4. Prihvati rizik - ova opcija је dozvoljena само u slučaju уколико bi nastala šteta od materializacije rizika била manja od штете која bi nastala uslijed neprovоđenja određene aktivnosti

Nакон provedenog postupka upravljanja rizicima piše се Dnevnik procjenjivanja rizika.

Sigurnost informacijskog sustava

Cilj upravljanja informacijskom sigurnošću upotreba je efikasnog, proaktivnog, rizikom upravljanog pristupa, temeljenog na međunarodno prihvaćenim standardima za informacijsku sigurnost za identifikaciju, procjenu, vrednovanje, praćenje i mjerjenje rizika te definiranje adekvatnih kontrola za postupanje s rizikom.

Inicijative vezane za upravljanje sigurnošću informacijskog sustava proizlaze iz potrebe za sustavnim, kontinuiranim i pro aktivnim pristupom upravljanju rizicima.

Temeljne odrednice prikazane su u dokumentu "Politika sigurnosti" koje definiraju okvir implementacije sustava upravljanja informacijskom sigurnošću prema svjetskom međunarodnim normama informacijske sigurnosti ISO27001 i ISO27002, kao i obvezu usklađenja sa sigurnosnim standardima Grupe i sa zakonskom regulativom, a koja je u području sigurnosti informacijskih sustava primarno definirana kroz odluku Hrvatske narodne banke: "Odluka o primjerenom upravljanju informacijskim sustavom".

Osnovni cilj informacijske sigurnosti je upravljanje rizicima vezanim uz zaštitu informacija. Adekvatne mjere za izbjegavanje, smanjenje, prijenos ili prihvaćanje rizika te prioriteti implementacije zaštitnih mjera baziraju se na analizi troškova i koristi.

Postupak klasifikacije informacija se provodi u cilju utvrđivanja osjetljivosti i kritičnosti informacija za poslovanje Banke, te njihove primjerene zaštite, na taj način osiguravajući interes Banke, njenih partnera, vlasnika te njenih Klijenata.

Provedbom postupka klasifikacije informacija jednoznačno se informacija pridjeljuje odgovarajućem klasifikacijskom razredu. Ovisno o pripadnosti klasifikacijskim razredima, definiraju se mjere zaštite i rukovanja, na taj način identificiranih osjetljivih informacija, prilikom njihovog korištenja, obrade, distribucije i pohrane, kako bi se spriječio gubitak nastao iz narušavanja povjerljivosti, integriteta i raspoloživosti te informacije.

Informacije koje se koriste u Banci mogu nastati i van Banke, ali zaprimanjem u informacijski sustav Banke, u svrhu njihove zaštite, promatraju kao informacije koje je sama Banka kreirala i sukladno tome se klasificiraju. Svaka informacija mora biti klasificirana obzirom na povjerljivost, raspoloživost i integritet, treba ju zaštititi i s njom rukovati u skladu s provedenom klasifikacijom, te mora imati definiranog vlasnika informacije. Svaki djelatnik dužan je klasificiranim informacijama rukovati na način kako je propisano važećim internim aktima, prvenstveno Uputom za primjerno rukovanje klasificiranim informacijama i Standardom za primjerno rukovanje informacijama klasificiranim po povjerljivosti. Informacijski sustav treba podržati minimalne mjere zaštite onog klasifikacijskog razreda koji je pridružen najviše

klasificiranoj informaciji u tom informacijskom sustavu, osim ako analizom rizika za pojedine mjere zaštite za pojedini informacijski sustav nije drugačije predloženo. Revizija potpunosti i primjerenosti klasifikacije informacija se provodi kroz periodički postupak klasifikacije informacija.

Svi zaposlenici aktivno sudjeluju u procesu informacijske sigurnost prihvatljivim rukovanjem informacijama, sudjelovanjem u edukaciji i osnovnim procesima informacijske sigurnosti te prijavljivanjem incidenata.

Usklađenost Banke u odnosu na zahtjeve regulatora, kao i primjena definirane Politike, provjeravaju se provedbom revizija od strane neovisnih revizora i od strane Unutarnje revizije.

Plan informacijske sigurnosti uzima u obzir i potrebu održavanja kvalitete operativne provedbe poslovnih aktivnosti i funkcionalnosti pratećih sustava, odnosno generalnu razvojnu strategiju Banke.

Održavanje i razvoj informacijskog sustava

Kako bi osigurala kvalitetno održavanje i upravljanje razvojem informacijskog sustava, Banka kontinuirano podiže kvalitetu podrške postojećim aplikativnim sustavima, kao i podržavajućim infrastrukturnim sustavima. Posebna pozornost se polaže na održavanje visoke razine sigurnosti na svim nivoima kao i na razvoj ljudskih potencijala koji na kvalitetan način mogu podržati procese održavanja i razvoja.

Smjernice za održavanje i razvoj informacijskog sustava nalaze su u dokumentu Strategija informacijskog sustava na temelju kojeg se izrađuju godišnji planovi razvoja.

S obzirom na specifičnost zakonske regulative, okolinu u kojoj posluje, ali i vlastiti organizacijski ustroj, Banka koristi regionalna i lokalna programska rješenja vanjskih dobavljača za podršku poslovanju. Odnos sa značajnim vanjskim dobavljačima temelji se na odredbama Odluke o eksternalizaciji HNB-a te se provode dubinske analize spomenutih dobavljača.

Dio aplikacija razvija se, unaprjeđuje i proširuje interno u skladu s Procedurom za interni razvoj aplikacija koja je usko povezana s Procedurom za nadogradnju informacijskog sustava.

Upravljanje incidentima

Upravljanje incidentima provodi se u skladu sa zakonskom regulativom, a detaljno je opisano u internom aktu - Priručnik za upravljanje incidentima.

Addiko Bank

S navedenim dokumentom upoznati su svi zaposlenici čija je dužnost prijaviti svaki incident, naznaku incidenta kao i svaku primjećenu slabost informacijskog sustava.

Svaki uočeni i prijavljeni incident s pripadajućim propisanim elementima se evidentira u centralnom sustavu, a o značajnijim incidentima se dodatno obavještava Uprava te se provode dodatne propisane mjere.

Planovi oporavka IT sustava

Plan oporavka IT sustava uključuje stavke poput: utvrđivanja kritičnih resursa, bilježenja ključnih međuvisnosti; praćenja i izvještavanja o dostupnosti kritičnih resursa; alternativnih načina rada; načela sigurnosnih kopija i oporavka.

Plan kontinuiteta IT-a (ITCP) usklađen je sa zahtjevima kontinuiteta poslovanja i sadržava popis odgovarajućih hardverskih zahtjeva za kritične aplikacije, prikaz hardverske konfiguracije, a uključuje i komunikacijske komponente potrebne za mrežni pristup računalnoj opremi.

Procedure za oporavak podataka su uspostavljene i testirane kako bi se osigurala dostupnost podataka u slučaju krize. Određene su odgovornosti zaposlenika, način obavještavanja, zamjene te procedure pristupa.

Planom je također predviđena procjena štete, granične vrijednosti i točke za donošenje formalnih odluka za aktivaciju plana.

ITCP se pregledava kao dio svih unaprjeđenja aplikacija i sustava te se redovito testira. Testovi uključuju sveobuhvatnu provjeru kontinuiteta procesa i vježbe različitih situacija za testiranje prepostavki i alternativnih procedura u planu.

Upravljanje projektima

Upravljanje projektima regulirano je Politikom upravljanja projektima i projektnim portfeljem koja definira proces odabira projektnih ideja koja najviše pridonose korporativnoj strategiji te proces izvršenja odabranih projekata na najefikasniji način uz adekvatne mehanizme kontrole tijekom projekta. Metodologija upravljanjima projektima se primjenjuje na sve projekte uključujući i projekte vezane uz informacijski sustav.

Uspostavljen je Odbor za upravljanje projektima koji donosi odluke vezane na projektni portfelj i proces upravljanja projektnim portfeljem, nadzire projektni portfelj, usvaja godišnji plan projekata, odobrava izvanredno pokretanja projekata koji nisu bili uključeni u godišnji plan, prihvata završetak projekata, te inicira proces evaluacije projekata. U radu Odbora sudjeluju članovi Uprave i svi relevantni organizacijski dijelovi.

Projektni portfelj se planira godišnje uzimajući u obzir sve relevantne parametre projektnih prijedloga (resursi, trajanje i opseg) te međuvisnosti između pojedinih projektnih ideja i projekata. Odbor za upravljanje projektima na redovnim sjednicama nadzire projektni portfelj te odobrava promjene i eventualna odstupanja.

4.2.6 Ciljevi i politike upravljanja reputacijskim rizikom

Opće postavke i načela

Reputacijski rizik definira se kao rizik gubitka povjerenja u integritet Banke do kojeg dolazi zbog nepovoljnog javnog mijenja o poslovnoj praksi Banke, neovisno o tome postoji li osnova za takvo javno mnjenje ili ne.

Glavna svrha upravljanja reputacijskim rizikom je otklanjanje bilo kakve mogućnosti nastanka krizne situacije putem zaštite Banke od potencijalnih prijetnji njenoj reputaciji (tj. proaktivnim pristupom rješavanju postojećih prijetnji), i putem minimiziranja negativnih posljedica reputacijskog događaja kad do njega dođe. Upravljanje reputacijom ključno je za poslovni uspjeh i stabilnost Banke.

U sustavu upravljanja reputacijskim rizikom sudjeluju svi zaposlenici Banke obuhvaćajući funkciju Kontrole rizika kao centralnu komponentu koja koordinira, analizira i nadzire reputacijski rizik, te decentraliziranu komponentu u svim organizacijskim dijelovima Banke zaduženu za konkretnu primjenu i svakodnevno provođenje upravljanja rizikom.

Kvaliteta podataka, operativni rizici i upravljanje kontrolama kao tim koji izravno odgovaraju izvršnom direktoru sektora Kontrola rizika odgovoran je za praćenje, kontroliranje i izvještavanje o operativnom, reputacijskom, pravnom, strateškom riziku te rizicima eksternalizacije. Ovaj tim provodi analize, provodi kontrole izrađuje izvještaje, prikuplja podatke o gubicima koji su prouzrokovani operativnim i ostalim rizicima te prati mjere koje su definirane kako bi se spriječili ili umanjili gubici koji su prouzrokovani navedenim rizicima.

Reputacijski rizik svrstava se u kategoriju ostalih rizika za koji se izdvaja minimalni iznos kapitalnih zahtjeva. Sustav izvještavanja uspostavljen je na način da se osigura pravovremeno i efikasno izvještavanje o izloženosti riziku rukovodstva Banke, regulatora i Grupe.

Mjerenje reputacijskog rizika

Banka koristi kvantitativnu i kvalitativnu metodu mjerenja izloženosti reputacijskom riziku. Detaljno je razrađena metoda upravljanja reputacijskim rizikom kroz identificirane potencijalne izvore reputacijskog rizika, kontrolu i monitoring, te upravljanje kriznim situacijama i izvještavanje. Prevencija Banke tj. načini kojima Banka nastoji izbjegći reputacijski rizik vezani

su uz adekvatno korporativno upravljanje, konzervativnu strategiju poslovanja i upravljanja rizicima, transparentan i sveobuhvatan proces upravljanja rizicima, držanje visoke razine kapitala te kontinuiranom podizanju svijesti o elementima koji utječu na povećanje izloženosti reputacijskom riziku.

Izloženost Banke reputacijskom riziku procjenjuje se temeljem matrice potencijalnih izvora rizika koji su se u 2017. godini pojavljivali, ali nisu se u tolikoj mjeri pretvarali u reputacijske događaje kao u prethodnim godinama. Reputacijski rizik uz strateški i pravni rizik pripada kategoriji ostalih rizika za koje se izdvaja određeni iznos od ukupnog kapitalnog zahtjeva. Temeljem provedenih analiza o kretanju javnog mišljenja o Banci vidljivo je da se slika Banke u javnosti popravlja te da su klijenti i javnost uvidjeli promjene u korporativnoj kulturi, promjeni brenda, poslovnom modelu, te prepoznaju Banku kao lokalnu, stabilnu, profitabilnu i pouzdanu.

Stres testovi

Testiranje otpornosti na stres za najveći kvantitativni pokazatelj rizičnosti (odljev depozita) za reputacijski rizik provodi se u sklopu praćenja rizika likvidnosti te je predviđen plan postupanja u kriznim situacijama.

U dijelu reputacijskog rizika Banka dodatno prati kvalitativne pokazatelje (kretanje javnog mišljenja o Banci, zastupljenost Banke u medijima, vrste članaka - negativne, pozitivne, neutralne) te mogućnost pojavljivanja novih potencijalnih izvora reputacijskog rizika za koje ne provodi testiranje otpornosti na stres.

4.2.7 Ciljevi i politike upravljanja pravnim rizikom

Opće postavke i načela

Pravni rizik definira se kao rizik koji nastaje zbog mogućnosti da neispunjene ugovorne obveze, pokrenuti sudski postupci protiv Banke kao i doneSene poslovne odluke za koje se ustanovi da su neprovedive negativno utječu na poslovanje ili financijski položaj Banke.

Banka je identificirala vrste i/ili segmente pravnog rizika koje je procijenila ključnima za svoje poslovanje, a sve sa svrhom kreiranja efikasnog procesa za upravljanje pravnim rizikom s ciljem stvaranja stabilne poslovne okoline za sebe i svoje klijente.

Banka provodi kvantitativnu i kvalitativnu procjenu pravnog rizika. Kvantitativna procjena obuhvaća prikupljanje podataka o gubicima nastalim uslijed pravnog rizika. Kvalitativna procjena pravnog rizika temelji se na matrici potencijalnih izvora pravnog rizika prema kojoj sv

relevantni organizacijski dijelovi Banke ocjenjuju razred rizičnosti te procjenjuju izloženost Banke pravnom riziku.

Banka je kroz sve segmente poslovanja implementirala važnost upravljanja i praćenja pravnog rizika, te definirala posebne politike, procedure i procese i osigurala kontrolnu funkciju usklađenosti koja prati i nadzire rizik usklađenosti (više u poglavlju rizik usklađenosti).

U sustavu upravljanja pravnim rizikom sudjeluju svi zaposlenici Banke obuhvaćajući funkciju Kontrole rizika kao centralnu komponentu koja koordinira, analizira i nadzire pravni rizik, te decentraliziranu komponentu u svim organizacijskim dijelovima Banke zaduženu za konkretnu primjenu i svakodnevno provođenje upravljanja rizikom. Sustav izvještavanja uspostavljen je na način da se osigura pravovremeno i efikasno izvještavanje o izloženosti riziku rukovodstva Banke, regulatora i Grupe.

Kvaliteta podataka, operativni rizici i upravljanje kontrolama kao tim koji izravno odgovaraju izvršnom direktoru sektora Kontrola rizika odgovoran je za praćenje, kontroliranje i izvještavanje o operativnom, reputacijskom, pravnom, strateškom riziku te rizicima eksternalizacije. Ovaj tim provodi analize, provodi kontrole izrađuje izvještaje, prikuplja podatke o gubicima koji su prouzrokovani operativnim i ostalim rizicima te prati mjere koje su definirane kako bi se spriječili ili umanjili gubici koji su prouzrokovani navedenim rizicima.

Stres testovi

Testiranje otpornosti na stres mora biti dokumentirano od strane tima Kvaliteta podataka, operativni rizici i upravljanje kontrolama, a rezultati testiranja otpornosti na stres prezentiraju se Upravi Banke, Odboru za operativne i ostale rizike.

Kako će se testiranje otpornosti na stres provoditi i na koji način će rezultati biti prezentirani ovisi o vrsti testiranja otpornosti na stres i konkretno definiranim analizama osjetljivosti i analizama scenarija.

Dokumentiranje svake analize scenarija mora minimalno sadržavati sljedeće elemente:

1. Vrsta testiranja otpornosti na stres i glavna namjena svake komponente
2. Datum na koji se testiranje otpornosti na stres odnosi
3. Definiranje budućeg razdoblja u kojem se efekti testiranja otpornosti na stres mogu realizirati
4. Kratki opis testiranja otpornosti na stres i metodološki detalji svake komponente uključujući metodologije za definiranje relevantnih scenarija i ulogu stručne prosudbe
5. Varijable/faktori rizika koje se koriste za testiranje otpornosti na stres

6. Dio parametara na koji se testiranje otpornosti na stres odnosi
7. Definirane efekte koji mogu proizaći iz testiranja otpornosti na stres kao npr.:
 - Utjecaj na RDG
 - Utjecaj na interni kapital
 - Utjecaj na očekivane gubitke (*expected loss*)
 - Utjecaj na ostale rizike.
8. Zaključak testiranja otpornosti na stres ovisno o namjeni, vrsti i rezultatima testiranja na stres, uključujući i procjenu izvedivosti korektivnih aktivnosti u stresnim situacijama (mjere i akcije, interni limiti, promjena strategije, itd.)

Faktori pravnog rizika koji se mogu koristiti pri izradi konkretnih analiza scenarija su slijedeći:

- Sporovi/prekršaji koji se vode protiv Banke
- Rezervacije za potencijalne naknade šteta
- Tužbe Banke protiv trećih osoba
- Kvalitativni pokazatelji.

Testiranje se provodi minimalno jednom godišnje pri izradi planova poslovanja i strategije rizika za slijedeće poslovno razdoblje, ili u slučaju značajnih promjena planova poslovanja i/ili značajne promjene strategije rizika tokom godine ako Uprava Banke odluči da je to potrebno.

Mjerenje pravnog rizika

Izloženost pravnom riziku procijenjena je temeljem postojećih indikatora vezanih uz pravnu, regulatornu usklađenost te odgovornost za štete.

Obveza rezerviranja sredstava za sudske sporove i pravni rizik

Sukladno Zakonu o kreditnim institucijama, Odluci o obvezi rezerviranja sredstava za sudske sporove koji se vode protiv kreditne institucije Addiko Bank d.d. („Banka“) je, ovisno o postojanju rizika gubitka, dužna formirati rezerviranje sredstava za sudske sporove koji se vode protiv Banke.

Sporovi koji su predmet odnosno osnovica za rezerviranje, obuhvaćaju sve postupke pokrenute pred sudom ili drugim nadležnim tijelom u kojima je kreditna institucija pasivno legitimirana te čija posljedica, ako ih kreditna institucija izgubi, može biti povećanje obveza kreditne institucije i odljev novčanih sredstava za podmirenje tih obveza.

Ovisno o postojanju rizika gubitka sudske sporove raspoređuju se u odgovarajuće rizične skupine (A,B,C) te se ovisno o dodijeljenoj rizičnoj skupini vrši rezervacija sredstava.

Addiko Bank

Rezerviranja za sudske sporove knjiže se u poslovnim knjigama Banke te se o istima izvještavaju nadležna tijela (Uprava, Hrvatska narodna banka te, temeljem zahtjeva, i Nadzorni odbor)

Detaljnije informacije vezane uz rezervacije o sudskim sporovima Banke javno su objavljenje u sklopu dokumenta „Godišnje izvješće 2017.“ strana 89. objavljenom na službenim internet stranicama Addiko Bank d.d. (www.addiko.hr), u dijelu Bilješke uz finansijske izvještaje.

Rizik usklađenosti

Sukladno Zakonu o kreditnim institucijama uspostavljena je funkcija praćenja usklađenosti koja se provodi unutar organizacijske jedinice Pravni poslovi i usklađenost. Iako je zadatak funkcije praćenja usklađenosti da ustanovi postojeću regulatornu neusklađenost, poseban naglasak u radu stavlja se na preventivno djelovanje, s obzirom da se davanjem na važnosti prevenciji može bitno smanjiti potencijalni rizik neusklađenosti, a samim time i ublažiti njihove posljedice.

U okviru kontrolne funkcije praćenja usklađenosti obavljaju se svi poslovi i provode aktivnosti sukladno Zakonu o kreditnim institucijama, Odluci o sustavu unutarnjih kontrola i Zakonu o tržištu kapitala te u skladu s ostalim relevantnim podzakonskim aktima uključujući i utvrđivanje i procjena rizika usklađenosti kojem je Banka izložena ili bi mogla biti izložena, savjetovanje Uprave Banke i drugih odgovornih osoba o načinu primjene relevantnih propisa, standarda i pravila, uključujući informiranje o relevantnim propisima, standardima i pravilima, procjena učinaka koje će na poslovanje Banke imati izmjene relevantnih propisa i donošenje novih propisa, provjera usklađenosti novih proizvoda ili novih postupaka s relevantnim propisima, internim aktima, standardima i kodeksima, savjetovanje u dijelu pripreme obrazovnih programa vezanih za usklađenost s propisima, internim aktima, standardima i kodeksima, podrška zaposlenicima Banke u pridržavanju etičkih normi u svakodnevnom radu.

Funkcija praćenja usklađenosti podnosi redovna izvješća Nadzornom odboru, Revizorskom odboru, Upravi Banke te ostalim tijelima sukladno zakonu i internim aktima banke.

Uprava Banke periodično, a najmanje jedanput godišnje, preispituje primjerenoš postupaka te djelotvornost kontrolne funkcije praćenja usklađenosti.

Kontrolna funkcija unutarnje revizije, koju u Addiko Bank d.d. u okviru izvješća o ostvarenju godišnjeg plana daje ocjenu adekvatnosti i djelotvornosti mjera i aktivnosti koje provodi kontrolna funkcija praćenja usklađenosti.

4.2.8 Ciljevi i politike upravljanja strateškim rizikom, poslovnim rizikom i rizikom profitabilnosti

Opće postavke i načela

Strateški rizik definiran je kao rizik gubitka do kojeg dolazi zbog donošenja pogrešnih poslovnih odluka, neprilagodljivosti promjenama u ekonomskom okruženju i slično.

Kao podsegment strateškog rizika Banka prati poslovni i rizik profitabilnosti. Strateški, poslovni i rizik profitabilnosti svrstavaju se u kategoriju ostalih rizika za koji Banka izdvaja iznos kapitalnih zahtjeva.

Poslovni rizik jest negativna, neočekivana promjena obujma poslovanja i/ili profitnih marži koja može dovesti do značajnih gubitaka i na taj način umanjiti tržišnu vrijednost kreditne institucije. Prije svega do poslovnog rizika može doći zbog pogoršanja tržišnog okružja i promjena u tržišnom natjecanju ili ponašanju potrošača.

Dodatno, kroz poslovni rizik sagledavaju se i rizici koje proizlaze iz obmanjujuće prodaje proizvoda. U 2017. godini nisu identificirani rizici koji proizlaze iz obmanjujuće prodaje proizvoda.

Rizik profitabilnosti (rizik zarade) jest rizik koji nastaje zbog neodgovarajućeg sastava i raspodjele zarade ili nemogućnost kreditne institucije da osigura odgovarajuću i konstantnu razinu profitabilnosti.

Odgovornosti menadžera svih funkcionalnih odjela Banke uključenih u procese strateškog planiranja i upravljanja obuhvaćaju asistenciju Upravi i višem menadžmentu u kreiranju strategija u skladu sa svojim odgovornostima i funkcijama u Banci, monitoring ostvarenih rezultata, osiguranje politika, procesa, procedura vezanih uz adekvatnu podršku upravljanju strateškim i povezanim rizicima, te pravovremeno izvještavanje.

Kvaliteta podataka, operativni rizici i upravljanje kontrolama kao tim koji izravno odgovaraju izvršnom direktoru sektora Kontrola rizika odgovoran je za praćenje, kontroliranje i izvještavanje o operativnom, reputacijskom, pravnom, strateškom riziku te rizicima eksternalizacije. Ovaj tim provodi analize, provodi kontrole izrađuje izvještaje, prikuplja podatke o gubicima koji su prouzrokovani operativnim i ostalim rizicima te prati mјere koje su definirane kako bi se spriječili ili umanjili gubici koji su prouzrokovani navedenim rizicima.

Addiko Bank

Mjerenje strateškog rizika

Okvir upravljanja strateškim rizikom zapravo je skup preventivnih i kontrolnih mjera na različitim razinama i u različitim procesima, a osobito se ističe proces financijskog planiranja i budžetiranja koji čini glavni element upravljanja i kontrole strateškog rizika.

Banka je razvila okvir za upravljanje strateškim rizikom koji odgovara profilu rizičnosti, veličini i kompleksnosti Banke, čime osigurava kontinuiranu identifikaciju, mjerenje, monitoring, kontrolu i izvještavanje o strateškom riziku te je osigurala adekvatne resurse za implementaciju strategija, nadziranje i kontroliranje. Propisane su adekvatne politike i procedure za upravljanje kapitalom i potrebama za financiranjem.

U 2017 godini Banka je i dalje zadržala visoku stopu adekvatnosti kapitala. Strateški rizik uz pravni i reputacijski rizik pripada kategoriji ostalih rizika za koje se izdvaja određeni iznos od ukupnog kapitalnog zahtjeva.

Stres testovi

Trenutno Banka ne provodi testiranje otpornosti na stres za strateški i poslovni rizik jer se procjena rizika provodi temeljem kvalitativne ocjene rizika.

4.2.9 Ciljevi i politike upravljanja rizikom eksternalizacije

Opće postavke i načela

Rizik eksternalizacije predstavlja skupni naziv za sve rizike koji nastaju kada Banka ugovorno povjerava drugoj strani obavljanje aktivnosti koje bi inače sama obavljala te se kao takav i ne kvantificira zasebno već se sagledava njegov utjecaj kroz ostale rizike operativni, strateški, reputacijski, pravni, itd. koji bi mogli imati štetni učinak na finansijski rezultat, kontinuitet poslovanja ili ugled Banke.

Proces upravljanja rizikom eksternalizacije obuhvaća proces donošenja odluke o eksternalizaciji, procjenu rizika, odabir pružatelja usluge, proces sklapanja ugovora te kontinuirani nadzor pružatelja usluge. Kontinuirani nadzor obuhvaća finansijsko i operativno praćenje pružatelja usluga te praćenje kvalitete usluge i podrške kroz svakodnevni operativni posao. Ukoliko se radi o materijalno značajno aktivnosti provodi se i dubinsko ispitivanje pružatelja usluge. Rezultati provedenog nadzora se dokumentiraju.

Banka je kroz sve segmente poslovanja implementirala važnost upravljanja i praćenja rizika, te definirala posebne politike, procedure i procese.

Sustav izvještavanja uspostavljen je na način da se osigura pravovremeno i efikasno izvještavanje o izloženosti riziku rukovodstva Banke.

U sustavu upravljanja rizikom eksternalizacije sudjeluje više rukovodstvo Banke obuhvačajući funkciju Kontrole rizika kao centralnu komponentu koja koordinira, analizira i nadzire rizik eksternalizacije, te decentraliziranu komponentu u svim organizacijskim dijelovima Banke zaduženu za konkretnu primjenu i svakodnevno provođenje upravljanja rizikom. Sustav izvještavanja uspostavljen je na način da se osigura pravovremeno i efikasno izvještavanje o izloženosti riziku rukovodstva Banke, regulatora i Grupe.

Kvaliteta podataka, operativni rizici i upravljanje kontrolama kao tim koji izravno odgovaraju izvršnom direktoru sektora Kontrola rizika odgovoran je za praćenje, kontroliranje i izvještavanje o operativnom, reputacijskom, pravnom, strateškom riziku te rizicima eksternalizacije. Ovaj tim provodi analize, provodi kontrole izrađuje izvještaje, prikuplja podatke o gubicima koji su prouzrokovani operativnim i ostalim rizicima te prati mjere koje su definirane kako bi se spriječili ili umanjili gubici koji su prouzrokovani navedenim rizicima.

Uloge i odgovornosti zaposlenika Banke određeni su politikama vezanim uz eksternalizaciju. U slučaju pojave kriznih situacija provode se detaljne analize nastalih događaja/situacija,

određuju se mjere i tretman rizika te se kreiraju ad-hoc izvještaji prema Upravi Banke i provode se daljnji postupci kako bi se smanjili gubici.

Mjerenje rizika eksternalizacije

Procjena rizika povezanih s eksternalizacijom usluga obavlja se sukladno internim aktima vezanim uz pojedinačnu vrstu rizika a najvažniji su:

- Politika eksternalizacije,
- „Politika upravljanja operativnim rizikom“, te pripadajućim priručnicima za ostale eksternalizirane aktivnosti koje imaju značajan učinak na upravljanje rizicima kreditne institucije,
- te ostalim politika, internim dokumentima vezanim uz upravljanje navedenim rizicima.

Stres testovi

Trenutno Banka ne provodi testiranje otpornosti na stres za rizik eksternalizacije jer se procjena rizika provodi temeljem kvalitativne ocjene rizika.

4.2.10 Ciljevi i politike upravljanja valutnim rizikom

Opće postavke i načela

Valutni rizik označava izloženost poslovnog rezultata Banke promjenama valutnih tečajeva, odnosno prikazuje mogućnost da će promjena valutnih tečajeva prouzročiti negativne efekte u poslovanju Banke. Valutni rizik nastaje prije svega zbog valutne neusklađenosti bilančnih i vanbilančnih pozicija Banke.

Valutni rizik pritom uključuje vjerojatnost promjenjivosti vrijednosti valute u odnosu prema obračunskoj novčanoj jedinici. Valutni rizik je pritom rizik koji može nastati iz:

- trgovanja stranim valutama,
- plasiranja kredita u stranim valutama,
- kupovanja vrijednosnica u stranim valutama,
- izdavanja vrijednosnica u stranim valutama,
- obavljanja vanbilančnih poslova denominiranih u stranim valutama,
- trgovanja derivatnim instrumentima,
- trgovanja zlatom,
- preuzetih izvora financiranja u stranoj valuti,
- drugih poslovnih obveza denominiranih u stranoj valuti.

Addiko Bank

Oblici izloženosti valutnom riziku u Banci su kako slijedi:

- 1) transakcijska izloženost - odnosi se na izloženost neke transakcije tj. nekog potraživanja ili obveze valutnom riziku. Ogleda se kroz račun dobiti i gubitka finansijske institucije i orijentirana je na kratkoročno razdoblje utjecaja valutnog rizika. Transakcijska izloženost proizlazi iz: kupovine ili prodaje proizvoda ili usluga čija je cijena denominirana u stranoj valuti; pozajmljivanja ili uzajmljivanja sredstava u stranoj valuti; ulaska u valutne derivativne poslove; te bilo koje druge „kupovine“ aktive ili „izdavanja“ pasive nominirane u stranoj valuti,
- 2) operativna izloženost - odnosi se na moguću promjenu u budućim novčanim tijekovima uzrokovanim promjenama valutnih tečajeva.
- 3) translacijska izloženost - ogleda se kod finansijskih institucija koje posluju na više različitih nacionalnih tržišta, tj. kod konsolidiranja ukupnih finansijskih izvješća.

Mjerenje valutnog rizika

Slijedom načela uvažavanja sigurnosti i stabilnosti poslovanja Banke te slijedom poštivanja važećih zakonskih propisa i odluka regulatora kao i s težnjom ostvarivanja planirane profitabilnosti poslovanja, u Banci je uveden sustav utvrđivanja, mjerena/procjene, ograničenja/limitiranja te izvještavanja o valutnom riziku.

Upravljanje valutnim rizikom provodi se:

- kroz reguliranje otvorenosti devizne pozicije te
- kroz reguliranje/limitiranje VaR-a.

Polazna točka detekcije valutne izloženosti jest izvješće o otvorenoj deviznoj poziciji. Izvješće suprotstavlja valutne stavke aktive i pasive te vanbilančne stavke te računa otvorenost pozicije za svaku pojedinu valutu.

U izračun neto otvorene devizne pozicije u pojedinoj valuti uključuju se:

- a) neto promptna pozicija (i. e. sve stavke imovine umanjene za sve stavke obveza, uključujući nedospjele obračunate kamate u relevantnoj valuti ili, za zlato, neto promptna pozicija u zlatu);
- b) neto forward pozicija, koja predstavlja sve iznose koji će biti primljeni umanjene za sve iznose koji će biti plaćeni na temelju valutnih forvarda i forvarda na zlato, uključujući valutne forwarde i forwarde na zlato te glavnice valutnih ugovora o razmjeni koje nisu uključene u promptnu poziciju;

- c) neopozive garancije i slični instrumenti na temelju kojih će institucija morati izvršiti plaćanje, a postoji vjerljivost da se za ta sredstva institucija neće moći namiriti;
- d) neto delta-ekvivalent ili ekvivalent zasnovan na delta-vrijednosti ukupne knjige valutnih opcija i opcija na zlato;
- e) tržišna vrijednost drugih opcija.

VaR pokazatelj predstavlja vrijednosti izloženosti riziku ili rizične vrijednosti, koji daje procjenu potencijalnog gubitka za zadano razdoblje držanja uz zadanu razinu pouzdanosti. VaR metodologija predstavlja pristup temeljen na statističkim metodama i vjerljivosti, uzimajući u obzir volatilnost tržišta, diversifikaciju rizika kroz priznavanje netiranih pozicija portfelja te korelaciju između proizvoda i tržišta. Dnevni VaR uz 99%-tnu statističku pouzdanost pokazuje da dnevni gubitak u 99% obuhvaćenih odstupanja od prosjeka ne bi trebao premašiti iskazani potencijalni gubitak.

Metodologija za izračun VaR-a korištena za izračun dnevnog rizika je Monte Carlo simulacija, kojoj je svrha utvrđivanje izloženosti potencijalnom gubitku uz dane statističke pretpostavke. Banka koristi VaR analizu da bi utvrdila izloženost riziku otvorene devizne pozicije. Korištena metodologija je strukturirana Monte Carlo simulacija s 10.000 ponavljanja i 99%-nim intervalom pouzdanosti temeljenim na eksponencijalno ponderiranim volatilnostima i korelacijama vlastitih vremenskih serija (250 dana).

Stres testovi i scenario analize

Testiranje otpornosti na stres važan je alat za upravljanje valutnim rizikom kojeg Banka upotrebljava kao dio internog upravljanja rizikom. Testiranje otpornosti na stres upozorava Upravu Banke i pripadajući dio upravljačke strukture na negativne, neočekivane ishode vezane uz promjenu valutnih tečajeva te omogućava pregled količine regulatornog kapitala koji bi mogao biti potreban za apsorbiranje gubitaka u slučaju velikih šokova. Testiranje otpornosti na stres pritom je i alat koji nadopunjuje druge pristupe i mjere upravljanja valutnim rizikom.

Testiranje otpornosti na stres ima ulogu kod:

- procjene budućeg kretanja valutnog rizika,
- prevladavanja ograničenja modela i povijesnih podataka,
- pružanja podrške internoj i eksternoj komunikaciji,
- unosa podataka za postupke planiranja kapitala i likvidnosti,
- informiranja sustava o otpornosti banaka na rizik te
- poticanja razvoja planova smanjivanja rizika i postupanja u kriznim situacijama za čitav niz različitih kriznih situacija.

Testiranje otpornosti na stres pruža komplementarnu i neovisnu perspektivu rizika drugim alatima upravljanja rizikom kao što su procijenjeni gubitak (VaR) te ekonomski kapital. Testovi otpornosti nadopunjavaju pristupe upravljanja valutnim rizikom koji se temelje na složenim, kvantitativnim modelima koji upotrebljavaju povijesne serije podataka i statističku analizu kako bi procijenili veličinu rizika.

Banka provodi testiranje otpornosti na stres u kojima simulira utjecaj promjene tečaja valuta na račun dobiti i gubitka. Za potrebe testiranja koriste se desetogodišnje vremenske serije dnevnih promjena pojedine valute. Na osnovi takve vremenske serije napravljena je distribucija dnevnih promjena. Osim testiranja otpornosti na stres Banka provodi analizu osjetljivosti valutne izloženosti na promjenu tečaja od 1% i 15% posto za sve valute. Svi scenariji provode se u skladu sa standardima Addiko Bank AG. Testiranje otpornosti na stres i test osjetljivosti provodi se najmanje kvartalno i to za svaki valutni par zasebno. Rezultati analize sastavni su dio periodičkog izvještavanja relevantnim Odjelima/Sektorima, odborima, lokalnoj Upravi Banke te Upravi Addiko Bank AG.

4.2.11 Ciljevi i politike upravljanja rizikom kreditne marže

Opće postavke i načela

Rizik kreditne marže označava premiju rizika na neispunjenoj obvezi, koju bi izdavatelj dužničkog vrijednosnog papira ili usporedivog strukturiranog proizvoda trebao platiti kupcu takvog dužničkog instrumenta. U tom smislu se rizik izražava kao dodatak povrh trenutne nerizične kamatne stope kao i umanjenje vrijednosti navedenog dužničkog instrumenta koje proizlazi od povećane kreditne rizičnosti izdavatelja. Pritom su potencijalna smanjenja vrijednosti finansijskih instrumenata koja proizlaze od širenja kreditnih marži prenesena u navedeni pojam rizika kreditne marže. Zajedno sa valutnim i kamatnim rizikom, rizik kreditne marže predstavlja najutjecajniji rizični faktor u okviru tržišnih rizika, koje Banka obuhvaća sa primjenjivim sustavom mjerjenja rizika u skladu sa regulatornim i računovodstvenim odredbama.

Mjerenje rizika kreditne marže

Slijedom načela uvažavanja sigurnosti i stabilnosti poslovanja Banke te slijedom poštivanja važećih zakonskih propisa i odluka regulatora kao i s težnjom ostvarivanja planirane profitabilnosti poslovanja, u Banci je uveden sustav utvrđivanja, mjerenja/procjene, ograničenja/limitiranja te izvještavanja o riziku kreditne marže.

Upravljanje rizikom kreditne marže provodi se:

- kroz reguliranje izloženosti u odgovarajućim vrijednosnim papirima koji snose rizik kreditne marže te
- kroz reguliranje/limitiranje VaR-a.

Polazna točka detekcije izloženosti riziku kreditne marže jest izvješće o vrijednosti portfelja vrijednosnih papira.

VaR pokazatelj predstavlja vrijednosti izloženosti riziku ili rizične vrijednosti, koji daje procjenu potencijalnog gubitka za zadano razdoblje držanja uz zadanu razinu pouzdanosti. VaR metodologija predstavlja pristup temeljen na statističkim metodama i vjerojatnosti, uzimajući u obzir volatilnost tržišta, diversifikaciju rizika kroz priznavanje netiranih pozicija portfelja te korelaciju između proizvoda i tržišta. Dnevni VaR uz 99%-tnu statističku pouzdanost pokazuje da dnevni gubitak u 99% obuhvaćenih odstupanja od prosjeka ne bi trebao premašiti iskazani potencijalni gubitak.

Metodologija za izračun VaR-a korištena za izračun dnevnog rizika je Monte Carlo simulacija, kojoj je svrha utvrđivanje izloženosti potencijalnom gubitku uz dane statističke prepostavke. Banka koristi VaR analizu da bi utvrdila izloženost riziku kamatne marže. Korištena metodologija je strukturirana Monte Carlo simulacija s 10.000 ponavljanja i 99%-tним intervalom pouzdanosti temeljenim na eksponencijalno ponderiranim volatilnostima i korelacijama vlastitih vremenskih serija (250 dana).

Stres testovi i scenario analize

Testiranje otpornosti na stres važan je alat za upravljanje rizikom kreditne marže kojeg Banka upotrebljava kao dio internog upravljanja rizikom. Testiranje otpornosti na stres upozorava Upravu Banke i pripadajući dio upravljačke strukture na negativne, neočekivane ishode vezane uz promjenu premije na rizik te omogućava pregled količine regulatornog kapitala koji bi mogao biti potreban za apsorbiranje gubitaka u slučaju velikih šokova. Testiranje otpornosti na stres pritom je i alat koji nadopunjuje druge pristupe i mjere upravljanja rizikom kreditne marže, a također u svrhu provjere da su dodijeljeni interni limiti za izdvojeni interni kapital zadovoljavajući.

Testiranje otpornosti na stres ima ulogu kod:

- procjene budućeg kretanja rizika kreditne marže,
- prevladavanja ograničenja modela i povijesnih podataka,
- pružanja podrške internoj i eksternoj komunikaciji,
- unosa podataka za postupke planiranja kapitala i likvidnosti,
- informiranja sustava o otpornosti banaka na rizik te

- poticanja razvoja planova smanjivanja rizika i postupanja u kriznim situacijama za čitav niz različitih kriznih situacija.

Testiranje otpornosti na stres pruža komplementarnu i neovisnu perspektivu rizika drugim alatima upravljanja rizikom kao što su procijenjeni gubitak (VaR) te ekonomski kapital. Testovi otpornosti nadopunjavaju pristupe upravljanja rizikom kreditne marže koji se temelje na složenim, kvantitativnim modelima koji upotrebljavaju povijesne serije podataka i statističku analizu kako bi procijenili veličinu rizika.

Banka provodi testiranje otpornosti na stres u kojima simulira utjecaj promjene pripadajućih premija na rizik, sa rezultantnim efektom na tržišnu vrijednost vrijednosnih papira i posljedičnu utjecaj na račun dobiti i gubitka, odnosno kapital Banke. Za potrebe testiranja koriste se desetogodišnje vremenske serije dnevnih promjena premija na rizik. Na osnovi takve vremenske serije napravljena je distribucija dnevnih promjena. Suština metodologije provedbe testiranja otpornosti na stres uključuje scenarije sa pomacima iz povijesnih podataka od 50%-tih i 90%-tih kvantila. Svi scenariji provode se u skladu sa standardima Addiko Bank AG. Testiranje otpornosti na stres i test osjetljivosti provodi se najmanje kvartalno i to za svaki vrijednosni papir zasebno. Rezultati analize sastavni su dio periodičkog izvještavanja relevantnim Odjelima/Sektorima, odborima, lokalnoj Upravi Banke te Upravi Addiko Bank AG.

4.2.12 Ciljevi i politike upravljanja rizikom likvidnosti

Opće postavke i načela

Banka je uspostavila primjereni organizacijski ustroj upravljanja rizikom likvidnosti s točno utvrđenim jasnim i razgraničenim ovlastima i odgovornostima pojedinih odjela sve do upravljačke razine. Banka je dodatno svojom organizacijskom strukturon odvojila funkciju kontrole likvidnosnog rizika od dijelova Banke koje operativno provode transakcije, odnosno upravljaju likvidnosnom pozicijom Banke.

Sve odgovornosti uključenih odjela i Uprave, a koje se odnose na upravljanje rizikom likvidnosti definirane su u internim aktima koje je Banka usvojila, a koji se odnose na područje upravljanja i kontrole rizika likvidnosti. Time je osigurano djelotvorno praćenje i analiza likvidnosnog rizika te pravodobno izvještavanje relevantnih razina rukovodstva o likvidnosnoj poziciji Banke, pri čemu se definiraju i uspostavljaju odgovarajuće mjere u svrhu smanjenja likvidnosnog rizika.

Uspostavljeni organizacijski ustroj ima točno utvrđene i jasno razgraničene ovlasti i odgovornosti među radnicima sve do upravljačke razine na način da:

- omogućuje učinkovitu komunikaciju i suradnju na svim organizacijskim razinama uključujući primjerен tijek informacija,
- ograničava i sprječava sukob interesa,
- uspostavlja jasan i dokumentiran proces donošenja odluka.

Banka provodi proces upravljanja, kontrole i izvještavanja o riziku likvidnosti na dnevnoj, tjednoj, mjesечноj i kvartalnoj osnovi kroz niz izvještaja kojima se prikazuje trenutno stanje i kretanje rizika likvidnosti Banke, te iskorištenost limita definiranih od strane regulatora i Banke. Na temelju navedenih izvještaja omogućava se efikasno upravljanje rizicima te pravovremeno i efikasno donošenje odluka. Za slučaj uočenih nepravilnosti, odnosno neusklađenosti s pravilima i limitima, Banka ima propisane eskalacijske procedure.

Politika upravljanja rizikom likvidnosti definira proces upravljanja rizikom likvidnosti u Banci. Banka Politikom upravljanja rizikom likvidnosti daje definiciju rizika likvidnosti i njegovih komponenti, definira standarde za upravljanje rizikom likvidnosti uključujući i fundamentalne metodologije, te propisuje organizacijski okvir za upravljanje kojim su obuhvaćeni procesi odlučivanja, dodjele uloga i odgovornosti, određivanja limita, mjerena, monitoringa te izvješćivanja.

Mjerenje rizika likvidnosti

Kako bi se učinkovito štitila od rizika likvidnosti Banka je definirala više različitih dimenzija mjerenja izloženosti riziku likvidnosti:

- mjerenje rizika strateške likvidnosti,
- mjerenje rizika operativne likvidnosti,
- mjerenje regulatornih omjera za likvidnost.

Mjerenje strateške likvidnosti provodi se kroz raspoređivanje novčanih tokova svih bilančnih i vanbilančnih pozicija Banke u definirane vremenske razrede od 1 dana do preko 20 godina. Mjerenje je bazirano na statičkom presjeku bilance na zadani datum izvještaja, a mjeri se ročna neusklađenost aktive i pasive. Unutar istog sustava mjerenja izračunava se i Liquidity value at risk (LVaR) koji predstavlja mjeru rizika za rizik izvora financiranja te odgovara 99,9%-tom kvantilu distribucije troškova financiranja Banke, izračunatim putem simulacije stohastičkih izvora financiranja te zadržavanja jaza novčanih tokova konstantnima. Za navedenu mjeru koristi se definirani limit kojim se prati visina rizika likvidnosti.

Addiko Bank

Mjerenje rizika operativne likvidnosti provodi se kroz dinamički prikaz determinističkih, stohastičkih i očekivanih budućih novčanih tokova do 1 godine. Mjera rizika koja se koristi jest „Time to wall“ (T2W), što predstavlja točku u vremenu u kojem je ukupan negativan jaz likvidnosti veći od aktualnih rezervi likvidnosti.

Mjerenje regulatornih omjera za likvidnost provodi se kroz LCR, NSFR i A/L regulatornu mjeru. Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (LCR) definira iznos visoko likvidne imovine koja se mora održavati u bilo koje vrijeme u odnosu na procijenjene neto novčane odljeve tijekom idućih 30 dana. Cilj LCR omjera je održati visoko likvidnu imovinu sa ciljem preživljavanja značajnog stresnog perioda od jednog mjeseca. Omjer neto stabilnih izvora financiranja (NSFR) definiran je kao iznos raspoloživih stabilnih sredstava u odnosu na iznos potrebnih stabilnih sredstava. A/L omjer predstavlja omjer minimalno potrebnih deviznih potraživanja u odnosu prema deviznim obvezama.

Banka ima jasno definiranu toleranciju izloženosti likvidnosnom riziku koja je određena u skladu sa strategijom i poslovnim planovima Banke. U svom poslovanju Banka kontinuirano osigurava da njezina likvidna sredstva budu u skladu s potrebama koje se javljaju o dospijeću obveza. Postavljenim regulatornim i internim ograničenjima Banka provodi umjereno restriktivnu politiku upravljanja rizikom likvidnosti. Banka u tu svrhu primjenjuje sustav mjerenja, limita i izvještavanja o riziku likvidnosti adekvatan s njezinom veličinom i kompleksnošću poslovanja.

Banka je održala visoku razinu likvidnosti tijekom 2017. godine uslijed snažne rezerve likvidnosti i stabilnog financiranja. Tablica u nastavku prikazuje omjere koeficijenata likvidnosne pokrivenosti za 2017. i 2016. godinu izračunatih iz dnevnih vrijednosti:

	2017.	2016.
	%	%
Kraj godine	205	148
Maksimum	235	354
Minimum	126	88
Prosjek	162	221

Tijekom 2017. godine Banka je održavala minimalno potreban iznos deviznih potraživanja u odnosu prema deviznim obvezama, u skladu s Odlukom o minimalno potrebnim deviznim potraživanjima, gdje je propisan minimalni postotak od 17%.

Addiko Bank

Tablica u nastavku prikazuje održavane postotke tijekom 2017. i 2016. godine:

	2017.	2016.
	%	%
Kraj godine	36,9	21,4
Maksimum	39,6	36,6
Minimum	21,6	21,4
Prosjek	29,1	29,5

Iznos zahtijevanog omjera minimalno potrebnih deviznih potraživanja u odnosu prema deviznim obvezama održavan je tijekom godine prosječno na razinama od nadomak 30%, što je u prosjeku na približno istoj razini kao u 2016. godini. Takvo kretanje ponajviše se pripisuje snažnoj deviznoj likvidnosti.

Također, Banka postavlja interna ograničenja i limite koji čine sastavni dio politike upravljanja rizikom likvidnosti. Omjeri i limiti koje Banka koristi u upravljanju likvidnosnim rizikom, a kojima je iskazana tolerancija izloženosti riziku likvidnosti su:

- pokazatelj trenutne likvidnosti,
- omjer kredita i depozita, te
- omjer kratkoročne aktive i pasive do jedne godine.

Navedeni pokazatelji rizika likvidnosti su također ostali na visokoj razini, na ime snažne rezerve likvidnosti.

Tablica u nastavku daje pregled pokazatelja likvidnosti tijekom 2017. i 2016. godine:

	2017.	2016.
	%	%
Pokazatelj trenutne likvidnosti:		
Kraj godine	41,0	30,6
Maksimum	41,0	34,4
Minimum	31,6	23,8
Prosjek	34,8	29,6
Omjer kredita i depozita:		
Kraj godine	76,0	90,7
Maksimum	88,4	117,5
Minimum	76,0	88,3
Prosjek	84,7	96,9
Omjer kratkoročne aktive i pasive:		
Kraj godine	87,3	85,5
Maksimum	87,3	112,2
Minimum	78,6	85,2
Prosjek	82,8	99,0

Stres testovi i scenario analize

Testovi otpornosti na stres likvidnost provode se kao dio praćenja likvidnosti na ukupnoj razini Banke. Cilj provođenja tjednih testova otpornosti na stres likvidnosti jest generiranje izvješća kojima se želi prikazati stanje likvidnosti za određene valute u tekućoj godinu, što omogućuje učinkovito upravljanje viškovima i eventualnom nestაšicom likvidnosti, ali i rano otkrivanje krize likvidnosti. Sustav mjerenja rizika „Time to wall“, tj. dinamičan pregled determinističkih, stohastičnih i planiranih budućih novčanih tokova do jedne godine koristi se za mjerenje testova otpornosti na likvidnost.

Banka u kontekstu izračuna navedenog „Time to wall“ izračuna razlikuje:

- determinističke novčane tokove s unaprijed poznatim datumom dospijeća, tj. datumom realizacije,
- stohastičke novčane tokove čiji datum dospijeća, tj. datum realizacije nije unaprijed poznat,
- planirani novčane tokove koji proizlaze iz godišnjih financijskih planova Banke.

Banka prati sljedeće vrste stresnih situacija za koje je definirala „Time to wall“ limite:

- kriza likvidnosti banke, tj. kriza imena (blaga i ozbiljna),
- opća kriza likvidnosti bankovnog sustava, tj. tržišna kriza (blaga i ozbiljna).

4.2.13 Ciljevi i politike upravljanja kamatnim rizikom u knjizi banke

Opće postavke i načela

Kamatni rizik u knjizi banke predstavlja izloženost Banke finansijskom rezultatu na nepovoljne pomake kamatnih stopa. Promjene kamatnih stopa utječu na Bančin poslovni rezultat mijenjajući neto kamatni prihod te razinu ostalog kamatno osjetljivog prihoda i operativne troškove. Promjene kamatnih stopa također utječu na podložnu vrijednost Bančine imovine, obveza te vanbilančnih instrumenata uslijed promjene ekonomske vrijednosti novčanih tijekova zbog promjene kamatnih stopa. Pritom je izračun, praćenje, izvještavanje i eskalacija procijenjenog rizika u potpunosti u skladu sa EU/EBA regulatornim zahtjevima te regulatornim zahtjevima HNB-a.

Knjiga banke odnosi se na sve pozicije bilance i vanbilance koje se ne odnose na pozicije trgovanja, pri čemu su potonje definirane u sklopu Članka 4. Uredbe EU 575/2013. Također, knjiga banke je definirana kao bančin portfelj koji uključuje prvenstveno, ali ne isključivo, slijedeće bančine aktivnosti: posuđivanje novca, držanje i izdavanje vrijednosnih papira te prikupljanje depozita sa ciljem ostvarenja zarade prvenstveno kroz neto kamatni prihod. Pritom knjiga banke uključuje sve vrijednosne papire kojima se aktivno ne trguje te čija je primarna uloga održavanje rezerve likvidnosti, a takvi vrijednosni papiri su vrednovani putem tržišne vrijednosti ili amortiziranog troška ovisno o računovodstvenom tretmanu.

U tom okviru, ključni nositelj upravljanja kamatnim rizikom u knjizi banke jest optimalni odnos između stabilizacije neto kamatnog prihoda te imunizacije promjene ekonomske vrijednosti. U svrhu ostvarivanja ovo cilja, Banka upravlja poslovanjem putem različitih pod-portfelja, a u skladu sa prirodom posla te njihovim utjecajem na rezultat poslovanja.

Mjerenje kamatnog rizika u knjizi banke

Upravljanje kamatnim rizikom podrazumijeva osiguravanje finansijske stabilnosti bilance od utjecaja promjene kamatne stope na prihod i ekonomsku vrijednost Banke. Potonje se postiže održavanjem adekvatne strukture aktive i pasive, razine prihoda i osjetljivosti ekonomske vrijednosti u skladu s postavljenim parametrima rizika koji su definirani od strane Odbora.

Rizik neto kamatnog prihoda (eng. Earnings at risk - EaR) predstavlja kratkoročnu osjetljivost prihoda u odnosu na kretanje kamatnih stopa. Rizik neto kamatnog prihoda mjeri promjenu neto

kamatnog prihoda (eng. Net interest income - NII) tijekom unaprijed definiranog razdoblja, koji proizlazi iz pretpostavljenih pomaka kamatnih stopa, bilo da se radi o postupnim promjenama ili jednokratnog velikog kamatnog šoka.

Polazna točka je raspodjela odgovarajućih stavki aktive i pasive po dospijeću ili datumu promjene kamatne stope ili planu amortizacije. Rezultat mjerena rizika neto kamatnog prihoda predstavlja razliku u neto kamatnom prihodu između baznog i alternativnog scenarija sa uključenim pomacima kamatnih stopa. Sustav mjerena rizika kamatne stope mora odražavati sve značajne izvore kamatnog rizika uključujući, npr. promjenu kamatne stope, krivulju prinosa, osnovicu, izloženosti riziku opcija.

Izloženosti u procesu, uključujući i pripadajuću zaštitu, su sredstva sa potencijalnim/indirektnim utjecajem na rizik kamatne stope te zato banka pridaje posebnu pažnju njihovom prepoznavanju.

Sukladno uvriježenom ekonomskom razumijevanju, korištenje sveobuhvatnih prepostavki u scenarijima indirektno uključuje i efekte opcionalnosti tj. transfer sredstava oročenih depozita klijenata na avista račune i obrnuto voditi će do oscilacija u NII-u. Osim navedenog, napredne mjere kamatnog rizika, korištene za posebno osjetljiv pod-portfelj nelinearnih pozicija kao i za sve pozicije unutar knjige banke vrednovane po tržišnoj cijeni/vrijednosti ("MTM"), uvedene su kroz kontrolni mehanizam dnevnog mjerena/izvještavanja kamatnog rizika za pozicije u knjizi banke. Mjera kamatnog rizika koja se koristi je Monte Carlo simulacija rizične vrijednosti (Monte Carlo VaR). Monte Carlo simulacija koristi brojnu količinu slučajno simuliranih putanja krivulja kamatnih prinosa.

Mjere kamatnog rizika usklađene su sa obvezujućim regulatornim zahtjevima; dodatne mjere ukoliko se smatra potrebnim mogu biti uvedene. Mjere koje se koriste za mjerjenje kamatnog rizika opširno su opisane u namjenskim priručnicima na razini Grupe i usvojeni u ABC.

Prepostavke o ponašanju računa bez određenog datuma dospijeća kao i produkata sa opcijom prijevremene otplate moraju biti podvrgnute neovisnoj kontroli i validaciji procesa od strane kompetentne funkcije rizika i moraju biti odobrene od strane nadležnog tijela (ALCO ili njegovog ekvivalenta).

Stres testovi i scenario analize

Redovno provođenje procjene testiranja na stres potrebno je kako bi se odredila razina osjetljivosti banke i njezinih podružnica. Testiranje na stres pokazuje iznos gubitka uslijed

stresnih kondicija na tržištu. Banka razmatra rezultate testa prilikom uspostave i/ili prilikom revizije politika i limita za kamatni rizik.

Stresno testiranje mora biti formirano na način da pruža informaciju o tipovima uvjeta pod kojima su pozicije banke kao i njezina strategija najranjivije. Mogući scenariji na stres uključuju:

- iznenadne promjene opće razine kamatnih stopa (uključujući i supervizorski standardizirani 200BP kamatni šok),
- promjene u odnosima između ključnih kamatnih stopa,
- promjene u nagibu i obliku kamatne krivulje,
- raščlambu ključnih pretpostavki o ponašanju pozicija aktive i/ili pasive,
- promjene u pretpostavkama korelacija između glavnih kamatnih stopa,
- značajne promjene trenutnih tržišnih i makroekonomskih kondicija kao i kompetitivnog i ekonomskog okruženja i njihovog mogućeg kretanja/razvoja,
- specifični scenariji koji se odnose na poslovni model i profil institucije.

U provođenju testiranja na stres, posebno razmatranje mora se posvetiti instrumentima ili tržištu spram kojeg postoji koncentracija, jer takve pozicije mogu biti manje likvidne i/ili ih je nemoguće namiriti u stresnim situacijama.

4.2.14 Ciljevi i politike upravljanja kamatnim rizikom u knjizi trgovanja

Opće postavke i načela

Kamatni rizik u knjizi trgovanja predstavlja izloženost Banke finansijskom rezultatu na nepovoljne pomake kamatnih stopa, ali isključivo za pozicije koje se drže radi trgovanja. Promjene kamatnih stopa utječu na Bančin poslovni rezultat mijenjajući neto kamatni prihod te razinu ostalog kamatno osjetljivog prihoda i operativne troškove. Pritom je izračun, praćenje, izvještavanje i eskalacija procijenjenog rizika u potpunosti u skladu sa EU/EBA regulatornim zahtjevima te regulatornim zahtjevima HNB-a.

Knjiga trgovanja obuhvaća sve pozicije u finansijskim instrumentima i robi koje se drže s namjerom trgovanja ili da bi se zaštitili određeni elementi Knjige trgovanja (kako je uređeno člankom 4. stavkom 1. točkom 86. Uredbe (EU) br. 575/2013) pod uvjetom da te pozicije nemaju nikakvih ograničenja s obzirom na njihovu utrživost ili s obzirom na mogućnost zaštite rizika koji iz njih proizlazi.

Pozicije koje se drže s namjerom trgovanja su:

- vlasničke pozicije i pozicije koje proizlaze iz servisiranja klijenata i održavanja tržišta;

Addiko Bank

- pozicije koje Banka drži radi preprodaje u kratkom roku i/ili s namjerom ostvarivanja dobiti u kratkom roku od stvarne ili očekivane razlike između njihove kupovne i prodajne cijene ili od drugih promjena cijena ili kamatnih stopa.

Knjiga trgovanja obuhvaća i sve one financijske instrumente, pozicije u robni i robnim derivatima te ostale nefinancijske instrumente koje je Banka pribavila radi zaštite stavaka uključenih u Knjigu trgovanja.

Iz Knjige trgovanja izuzeti su svi oni financijski instrumenti, pozicije u robni i robnim derivatima te ostali nefinancijski instrumenti koje je Banka:

- a) pribavila od druge strane radi zaštite stavaka koje nisu uključene u Knjigu trgovanja; izuzeće traje tako dugo dok traje i zaštita;
- b) posjedovala prije definiranja zaštite stavaka koje nisu uključene u Knjigu trgovanja ukoliko su ispunjeni svi sljedeći uvjeti:
 - Banka svojom politikom utvrđuje mogućnosti ovakve zaštite i uvjete pod kojima se ona može uspostaviti
 - postoji jasno definirana izloženost riziku od kojeg se Banka nastoji zaštititi
 - kao instrument zaštite koristi se stavka koja bi, da nije definirana kao instrument zaštite, obavezno bila uključena u Knjigu trgovanja
 - uspostavom odnosa zaštite između zaštićene stavke i instrumenta zaštite postiže se djelotvorna zaštita.

Mjerenje kamatnog rizika u knjizi trgovanja

Slijedom načela uvažavanja sigurnosti i stabilnosti poslovanja Banke te slijedom poštivanja važećih zakonskih propisa i odluka regulatora kao i s težnjom ostvarivanja planirane profitabilnosti poslovanja, u Banci je uveden sustav utvrđivanja, mjerjenja/procjene, ograničenja/limitiranja te izvještavanja o kamatnom riziku u knjizi trgovanja.

Upravljanje kamatnim rizikom u knjizi trgovanja provodi se:

- kroz reguliranje izloženosti u odgovarajućim vrijednosnim papirima koji snose kamatni rizik u knjizi trgovanja te
- kroz reguliranje/limitiranje VaR-a.

Polazna točka detekcije izloženosti kamatnom riziku u knjizi trgovanja jest izvješće o vrijednosti portfelja vrijednosnih papira.

Addiko Bank

VaR pokazatelj predstavlja vrijednosti izloženosti riziku ili rizične vrijednosti, koji daje procjenu potencijalnog gubitka za zadano razdoblje držanja uz zadanu razinu pouzdanosti. VaR metodologija predstavlja pristup temeljen na statističkim metodama i vjerojatnosti, uzimajući u obzir volatilnost tržišta, diversifikaciju rizika kroz priznavanje netiranih pozicija portfelja te korelaciju između proizvoda i tržišta. Dnevni VaR uz 99%-tnu statističku pouzdanost pokazuje da dnevni gubitak u 99% obuhvaćenih odstupanja od prosjeka ne bi trebao premašiti iskazani potencijalni gubitak.

Metodologija za izračun VaR-a korištena za izračun dnevnog rizika je Monte Carlo simulacija, kojoj je svrha utvrđivanje izloženosti potencijalnom gubitku uz dane statističke prepostavke. Banka koristi VaR analizu da bi utvrdila izloženost kamatnom riziku u knjizi trgovanja. Korištena metodologija je strukturirana Monte Carlo simulacija s 10.000 ponavljanja i 99%-tним intervalom pouzdanosti temeljenim na eksponencijalno ponderiranim volatilnostima i korelacijama vlastitih vremenskih serija (250 dana).

Stres testovi i scenario analize

Testiranje otpornosti na stres važan je alat za upravljanje kamatnim rizikom u knjizi trgovanja kojeg Banka upotrebljava kao dio internog upravljanja rizikom. Testiranje otpornosti na stres upozorava Upravu Banke i pripadajući dio upravljačke strukture na negativne, neočekivane ishode vezane uz promjenu kamatnih stopa te omogućava pregled količine regulatornog kapitala koji bi mogao biti potreban za apsorbiranje gubitaka u slučaju velikih šokova. Testiranje otpornosti na stres pritom je i alat koji nadopunjuje druge pristupe i mjere upravljanja kamatnim rizikom u knjizi trgovanja, a također u svrhu provjere da su dodijeljeni interni limiti za izdvojeni interni kapital zadovoljavajući.

Testiranje otpornosti na stres ima ulogu kod:

- procjene budućeg kretanja kamatnog rizika u knjizi trgovanja,
- prevladavanja ograničenja modela i povijesnih podataka,
- pružanja podrške internoj i eksternoj komunikaciji,
- unosa podataka za postupke planiranja kapitala i likvidnosti,
- informiranja sustava o otpornosti banaka na rizik te
- poticanja razvoja planova smanjivanja rizika i postupanja u kriznim situacijama za čitav niz različitih kriznih situacija.

Testiranje otpornosti na stres pruža komplementarnu i neovisnu perspektivu rizika drugim alatima upravljanja rizikom kao što su procijenjeni gubitak (VaR) te ekonomski kapital. Testovi otpornosti nadopunjavaju pristupe upravljanja kamatnim rizikom u knjizi trgovanja koji se

Addiko Bank

temelje na složenim, kvantitativnim modelima koji upotrebljavaju povijesne serije podataka i statističku analizu kako bi procijenili veličinu rizika.

Banka provodi testiranje otpornosti na stres u kojima simulira utjecaj promjene pripadajućih premija na rizik, sa rezultantnim efektom na tržišnu vrijednost vrijednosnih papira i posljedični utjecaj na račun dobiti i gubitka, odnosno kapital Banke. Za potrebe testiranja koriste se desetogodišnje vremenske serije dnevnih promjena premija na rizik. Na osnovi takve vremenske serije napravljena je distribucija dnevnih promjena. Suština metodologije provedbe testiranja otpornosti na stres uključuje scenarije sa pomacima iz povijesnih podataka od 50%-tih i 90%-tih kvantila. Svi scenariji provode se u skladu sa standardima Addiko Bank AG. Testiranje otpornosti na stres i test osjetljivosti provodi se najmanje kvartalno i to za svaki vrijednosni papir zasebno. Rezultati analize sastavni su dio periodičkog izvještavanja relevantnim Odjelima/Sektorima, odborima, lokalnoj Upravi Banke te Upravi Addiko Bank AG.

4.3. ODJELJAK B - Informacije o ciljevima i politikama upravljanja rizikom prema kategoriji rizika

4.3.1 Opće kvalitativne informacije o kreditnom riziku

Politika sposobnosti podnošenja kreditnog rizika definira procese, metodologije i smjernice koje je potrebno primijeniti u Banci kako bi se, pravovremeno, efikasno, u skladu sa Bančinom Poslovnom strategijom te Strategijom rizika, definiralo i upravljalo Bančinom sposobnošću podnošenja kreditnog rizika.

Banka je definirala razinu tolerancije prema kreditnom riziku i tako osigurava da je dostupni definirani kapital u stanju izdržati trenutne i potencijalne razine kreditnog rizika.

Razine tolerancije prema riziku definirane su u smislu ograničenja za kreditni rizik određivanjem limita te Banka tako mjeri, nadzire i upravlja kreditnim rizikom o njemu izvještava.

Osnovni indikatori rizika koje je Banka odredila za mjeru podnošenja kreditnog rizika su: kvaliteta aktive, trošak rezervacija, negativne NPL migracije, rizik koncentracije, bankarstvo u sjeni i valutno inducirani kreditni rizik.

Banka je sukladno regulativi donijela i provodi primjerene politike i postupke upravljanja kreditnim rizikom. Odluke o odobravanju kredita Banka donosi na temelju primjerenih i jasno definiranih kriterija i postupaka odlučivanja o odobravanju, promjenama, obnavljanju i refinanciranju kredita.

Banka je uspostavila primjereni i djelotvoran sustav upravljanja i stalnog praćenja kreditnog portfelja i pojedinačnih izloženosti koje nose kreditni rizik, te osigurala provođenje sustava koji uključuje:

- upravljanje portfeljima i pojedinačnim izloženostima koje nose kreditni rizik, prepoznavanje i upravljanje problematičnim plasmanima te raspoređivanje izloženosti u skupine prema nadoknadivosti,
- provođenje ispravaka vrijednosti za bilančne stavke te rezerviranja za rizične i izvanbilančne stavke.

Diversifikacija portfelja koji nose kreditni rizik postavljena je na način bude u skladu s kreditnom strategijom i ciljanim tržištima, te je utvrđena interna metodologija koja omogućuje procjenu kreditnog rizika izloženosti prema pojedinim dužnicima, vrijednosnim papirima i kreditnog rizika na razini portfelja.

Banka je osigurala jasnu, operativnu i organizacijsku razdvojenost funkcije ugovaranja

Addiko Bank

transakcija od funkcije kontrole rizika te funkcije ugovaranja transakcija od funkcije podrške poslovanju, do razine Uprave Banke.

Organizacijska struktura je uspostavljena jasno i dosljedno kako bi osigurala proces donošenja odluka o odobravanju plasmana koji osigurava:

- utvrđivanje kriterija, politika i procedura za odobravanje novih i obnavljanje te restrukturiranje postojećih plasmana,
- utvrđivanje pravila odobravanja plasmana na razini pojedinačnih dužnika i davatelja instrumenata osiguranja potraživanja te na razini grupe povezanih osoba s dužnikom i davateljem instrumenata osiguranja, ovisno o iznosu i rizičnosti plasmana, te
- utvrđivanje nadležnosti Nadzornog odbora, Uprave i od njih imenovanih odbora te ovlasti pojedinih razina rukovodstva za odobravanje plasmana, ovisno o iznosu i rizičnosti plasmana.

Internim aktima Banka je propisala da plasman može biti odobren samo uz suglasnost ovlaštenih osoba zaduženih za procjenu kreditnog rizika i odredila pravila za donošenje odluka o odobravanju plasmana.

U sklopu funkcije ugovaranja transakcija, Banka ne provodi ispravke vrijednosti za bilančne stavke te rezerviranja za rizične izvanbilančne stavke.

Kreditni proces uključuje:

- proces odobravanja plasmana,
- proces praćenja plasmana,
- analizu kreditnog portfelja,
- postupanje s problematičnim plasmanima,
- sustav ranog otkrivanja i povećanog kreditnog rizika i
- proces klasifikacije plasmana prema stupnjevima rizičnosti.

Kriteriji postavljanja limita za kreditni rizik

Osnovni kriterij postavljanja limita za kreditni rizik je definiranje razine tolerancije prema kreditnom riziku na način da se osigura da je dostupni definirani kapital u stanju izdržati trenutne i potencijalne razine kreditnog rizika.

Temeljem definiranih osnovnih indikatora kreditnog rizika koje je Banka odredila za mjeru podnošenja kreditnog rizika, određeni su limiti, a odnose se na:

Indikator rizika / vrsta	Ograničenje/ cilj
Kvaliteta aktive	Banka definira ciljanu razinu udjela NPL portfelja u ukupnom portfelju s ciljem održanja kvalitete portfelja na razini koja održava profit kroz srednjoročno i dugoročno poslovanje Banke.
Trošak rezervacija	Banka definira prihvatljivu razinu pokazatelja troška rizika (Cost of Risk Ratio) budući je trošak ispravka vrijednosti neizostavni dio kreditnog rizika
Negativne NPL migracije	Kako bi Banka osigurala stabilnost portfelja i izbjegla neočekivane negativne utjecaje na rezultat poslovanja i kapital, Banka je odredila prihvatljivu razinu pokazatelja udjela novih negativnih migracija tijekom godine u odnosu na iznos planiranih negativnih migracija
Rizik koncentracije	Redovnim izvješćivanjem, Banka prati razinu koncentracije imena i migracije koncentriranog portfelja s ciljem efikasnog upravljanja kapitalnih zahtjeva po osnovi izloženosti riziku koncentracije.
Bankarstvo u sjeni	Banka primjenjuje aktivnosti uređivanja, evidentiranja, praćenja i izvještavanja o izloženostima prema subjektima bankarstva u sjeni i o rizicima koji proizlaze iz te izloženosti, na način da je definirala ukupni limit i interne pojedinačne limite izloženosti.
Valutno inducirani kreditni rizik	S ciljem efikasnog upravljanja kreditnim rizikom i mjerena rizika gubitka uzrokovanih promjenom tečaja, Banka prati portfelj izložen utjecaju promjene tečaja.

Osnovni pokazatelji i metode ograničavanja izloženosti kreditnom riziku

Kreditni rizik Banka procjenjuje i mjeri provođenjem kontinuirane analize strukture i kvalitete cjelokupnog portfelja kroz svoja izvješća Upravi i visokom rukovodstvu Banke, a s ciljem osiguravanja pravodobnog poduzimanja odgovarajućih mjera radi smanjenja kreditnog rizika.

Internim aktima su propisani opsezi i načini obavljanja kontrole kreditnog rizika, te obujam i učestalost izvještavanja o kreditnom riziku Upravi Banke, višem rukovodstvu, te posebnim odborima imenovanim od Uprave Banke.

Izloženost kreditnom riziku se mjeri kroz:

- 1) osnovne pokazatelje kreditnog rizika i
- 2) praćenja izloženosti kreditnom riziku u odnosu na definirane limite

Osnovni pokazatelji kreditnog rizika su:

- ispravci vrijednosti / ukupna izloženost,
- vrijednost instrumenata osiguranja / ukupna izloženost,
- dospjela potraživanja / ukupna izloženost,

- neto izloženosti / ukupna izloženost,
- ukupna bruto izloženost u statusu defaulta / ukupna izloženost,
- pokazatelji izloženosti u statusu defaulta s ispravcima vrijednosti i izloženost u statusu defaulta bez ispravaka vrijednosti i pokrivenost instrumentima osiguranja,
- izloženost kreditnom riziku prema rating klasama,
- struktura dospjelih nenaplaćenih potraživanja prema grupama dana kašnjenja,
- default rate i cure rate,
- migracijske matrice dospjelog duga, izloženosti, rating klase.

Praćenje izloženosti kreditnom riziku u odnosu na definirane limite i to:

- limite definirane za svaki poslovni segment te dodatno na sub-portfelje sukladno razini rizika odnosno (*low risk, acceptable risk, high risk*),
- limite definirane zakonskom regulativom (velike izloženosti, izloženosti prema jednoj osobi),
- limite izloženosti prema zemljama,
- limite izloženosti prema bankama,
- limite izloženosti prema subjektima bankarstva u sjeni.

Banka je osigurala jasnu operativnu i organizacijsku razdvojenost funkcije ugovaranja transakcija od funkcije podrške poslovanju i od funkcije kontrole kreditnog rizika, do razine Uprave, na način da se navedeni poslovi obavljaju u različitim organizacijskim dijelovima Banke.

Također, Banka je organizacijskom strukturom te dokumentima koji reguliraju ovlasti, uloge i odgovornosti osigurala da je više rukovodstvo odgovorno izravno Upravi Banke za provođenje strategije i politika za preuzimanje i upravljanje kreditnim rizikom te održavanje učinkovitosti unutarnjih kontrola ugrađenih u sustav upravljanja kreditnim rizikom.

Godišnji plan rada kontrole kreditnog rizika je temeljni planski dokument kojim se postavljaju okviri aktivnosti kontrole kreditnog rizika za sljedeću kalendarsku godinu. Isti se temelji na provedenoj procjeni materijalnosti rizika, definiranoj strategiji rizika te sadrži rezultate procjene rizika, planirane projekte, eventualne očekivane ili planirane regulatorne i organizacijske promjene. Detaljno je razrađen operativni plan koji sadrži popis aktivnosti sa definiranim odgovornim osobama i rokovima za izvršenje plana.

Addiko Bank

Kontrola kreditnog rizika aktivno surađuje i razmjenjuje informacije s drugim kontrolnim funkcijama: funkcijom praćenja usklađenosti i funkcijom unutarnje revizije, te ostalim organizacijskim dijelovima ovisno o poslovnim područjima.

Funkcija kontrole kreditnog rizika uspostavljena na način da je izbjegnut sukob interesa u odnosu na ostale dvije kontrolne funkcije (Funkcija praćenja usklađenosti i Funkcija unutarnje revizije).

Broj zaposlenih, stručna i kvalifikacijska struktura zaposlenih u Kontroli kreditnog rizika je zadovoljavajuća, uvažavajući trenutni opseg i složenost poslovnih zadataka koji se obavljaju u skladu sa profilom rizičnosti Banke, strategijom poslovanja i upravljanja kreditnim rizikom.

4.3.2 Zahtjevi za kvalitativnu objavu vezanu uz kreditni rizik druge ugovorne strane

Kreditni rizik druge ugovorne strane ili „CCR” znači rizik da bi druga ugovorna strana u transakciji mogla doći u status neispunjavanja obveza prije konačne namire novčanih tokova transakcije. Metodologija korištena za interno raspoređivanje kapitala za pokriće rizika druge ugovorne strane istovrsna je metodologiji koja se koristi za izračun adekvatnosti kapitala sukladno Uredbi EU br. 575/2013 glava II Poglavlje 6.

Banka je implementirala internu politiku upravljanja instrumentima osiguranja, kojom je propisana lista instrumenata u svrhu ublažavanja kreditnog rizika kao i njihova prihvatljivost i kriteriji vrednovanja, odnosno priznavanja ovisno o namjeni i korištenju. Dodatno, Banka je propisala proces određivanja i dodjeljivanja internih limita za poslovanje, a posebno za vrste poslova i korištenja na razini organizacijske strukture, odnosno odgovornosti djelatnika. U svakodnevnom poslovanju, dealeri su kroz interne sustave obaviješteni o raspoloživosti limita za održivanje transakcija te na taj način, između ostaloga, donose odluku o zaključenju transakcija ili odustajanju od transakcija. Uz to je Banka postavila proces kontrole iskorištenosti limita i pokrivenosti mjerodavnim instrumentima osiguranja u neovisnim funkcijama izdvojenim od odjela prodaje, odnosno sektora poslovanja sa klijentima. Dodatno, provođenje poslova koji snose kreditni rizik druge ugovorne strane zahtijeva i eventualno potpisivanje posebnih ugovornih klauzula sa klijentima kako je to definirano internim odlukama nadležnih tijela prilikom odobravanja limita, a sve u svrhu mitigacije preuzetog rizika. Za Repo i Reverse repo ugovore, rizik druge ugovorne strane izračunava se standardiziranim pristupom uz primjenu složene metode izračuna financijskoga kolateralna. Za derivatne instrumente rizik druge ugovorne strane izračunava se po metodi tržišne vrijednosti.

Banka prati i izvještava kreditni rizik druge ugovorne strane sukladno standardiziranom pristupu opisanom u uredbi EU br. 575/2013 te objavljuje podatke o ugovorima koji se odnose na kamatnu stopu, ugovorima koji se odnose na valute i zlato, ugovorima koji se odnose na vlasničke instrumente, ugovorima koji se odnose na robu, kreditnim izvedenicama te ostale ugovore. U ovom kontekstu Banka također prikazuje Repo i reverse repo ugovore. Izračun izloženosti povratnom riziku predstavlja sastavni dio Internog Modela definiran Člankom 291. Uredbe koji banka ne izračunava, ne prati niti za navedeno ima odobrenje HNB-a. Sukladno navedenom izloženost povratnom riziku se ne izvještava.

4.3.3 Zahtjevi za kvalitativnu objavu vezanu uz tržišni rizik

Banka provodi konzervativnu poslovnu strategiju u smislu preuzimanja tržišnih rizika, a osobito u dijelu rizika koji se odnose na pozicije trgovanja. U tom pogledu je Banka interne limite za podložne pozicije u pozicijama trgovanja postavila na niske razine, a uz jasno definiran proces odgovornosti za pozicioniranje i poštivanje definiranih limita.

Strategija tržišnih rizika je definirana unutar Strategije rizika, koja je direktno vezana uz Bančinu poslovnu strategiju. Na Strategiju rizika utječe postojeći kapital izdvojen za rizike, mora biti odobrena od strane Uprave i nakon toga i Nadzornog odbora. Odgovornost za praćenje i kontrolu izvršenja strategije rizika jest na sektoru Kontrola rizika.

Jasno definirana organizacijska struktura duž cjelokupnog procesa upravljanja rizikom uspostavljena je kako bi pokrila sve relevantne kategorije tržišnih rizika Banke. Uloge i odgovornosti u procesima rizika su definirane, iskommunicirane i dokumentirane unutar okvira postojećih organizacijskih načela smjernica upravljanja na nivou Grupe. Bitno je za cjelokupan uspjeh da se definirane odgovornosti i komunikacija poštuju. Dokumentacija vezana uz rizik Banke ispunjava Grupne standarde u pogledu jasnoće, strukture i potpunosti temeljem odredbi rizika i pravila utvrđenim u Strategiji rizika. Na temelju načela proporcionalnosti Banka je obvezna primijeniti odgovarajuće standarde upravljanja rizikom bez obzira na veličinu i kompleksnost.

Koncept kapaciteta preuzimanja rizika se uspostavlja i redovito provodi. Njegova je svrha da utvrdi rizični potencijal te da pokaže u kojoj se mjeri potencijal preuzimanja rizika može iskoristiti kao pokriće svih materijalnih rizika Banke. Izračun kapaciteta preuzimanja rizika se koristi za informiranje relevantno odgovornih upravljačkih funkcija kako bi ih obavijestili o cjelokupnoj situaciji rizika u Banci te pružili informacije o eventualnim upravljačkim radnjama. Najvažniji parametar upravljanja je kapital izdvojen za rizike, koji se može raspodijeliti po kategorijama rizika na temelju unaprijed definirane strategije rizika. Preostali kapital za tržišne rizike predstavlja apetit za preuzimanjem tržišnog rizika kao mjerilo realizacije dosljednog sustava limitiranja tržišnih rizika.

Standardi koji se primjenjuju za mjerjenje i vrednovanje tržišnih rizika dosljedno se primjenjuju. Kontrola tržišnih rizika i rizika likvidnosti je odgovorna za razvoj i unapređenje metoda, modela, procedura i sustava te daje preporuke za njihovu implementaciju. Svi prepoznati tržišni rizici se vrednuju koristeći metode i sustave odobrene od strane nadređenih odjela i odbora, a ovisno o vrsti izračuna. Kako bi osigurali primjereno pouzdanost metoda, procedura i ulaznih

parametara koji se odnose na tržišni rizik, redovito se provodi obratno testiranje i testiranje otpornosti na stres zajedno s redovnim kontrolama vjerojatnosti.

Za potrebe upravljanja izloženosti tržišnog rizika i iskorištenosti kapitala za rizike usvojeni su dosljedni sustavi limita. Sustav limita predlaže odjel Kontrola tržišnih rizika i rizika likvidnosti, a odobrava Uprava. Limiti se pregledavaju najmanje jednom godišnje u sklopu procesa ažuriranja usklađenosti s strategijom rizika. U slučaju proboga limita, jasno definirana procedura o eskalacijskom procesu osigurava ažurnu reakciju od strane nadležnih odjela ili odbora.

Banka mora osigurati kao jedan od minimalnih zahtjeva za upravljanje rizikom, da odsustvo ili ostavka djelatnika ne dovede do prekida poslovnih procesa, u smislu upravljanja tržišnim rizikom. Kadar se mora bazirati na internim zahtjevima, poslovnim procesima i riziku. Djelatnici moraju biti sposobljeni za identificiranje svih tržišnih rizika te njihovo rješavanje na odgovarajući način.

Kvaliteta podataka, u smislu potpunosti i dostupnosti, definira pouzdanost i točnost izračunatog rizika i njegovih rezultata. Primjenjeni proces osiguranja kvalitete podataka počinje s dohvatom i održavanjem točnih podataka te se nastavlja s osiguranjem dostupnosti podataka u cijelokupnom procesu upravljanja tržišnim rizikom.

Sustav informacijske tehnologije i povezani IT procesi osiguravaju integritet, dostupnost, autentičnost i povjerljivost podataka. Djelatnici odgovorni za tehnički i stručni aspekt važećih procesa i sustava moraju na redovnoj osnovi pristupati tim sustavima i procesima.

Utvrđeni su standardi za pravovremeno praćenje tržišnih rizika. Svi identificirani tržišni rizici moraju biti učinkovito praćeni. Kvantificirani tržišni rizici se mjere pomoću kvantitativne metode, potencijalni ne-kvantificirani rizici se analiziraju kvalitativno i oba se prate pravodobno. Sustav ranog upozorenja podržava proces promatranja i praćenja rizika te identificiranja potencijalnih problema u ranoj fazi kako bi mogli poduzeti pravovremene poteze.

Unutar Banke postoji minimalni standard za izvještavanje. Informacijski sustavi upravljanja se primjenjuju kako bi osigurali potpuno i pravovremeno izvještavanje i komuniciranje sa relevantnim nivoima upravljanja o temama koje se odnose na tržišni rizik. Standardi izvještavanja o tržišnom riziku, a koji se odnose na upravljanje informacijama o tržišnom riziku su definirani od strane Kontrole tržišnih rizika i rizika likvidnosti, a neophodni su za praćenje cijelokupne pozicije tržišnih rizika Banke. Informacijski sustavi se ažuriraju na trajnoj osnovi. Iscrpan i učinkovit sustav internog izvještavanja je neophodan kako bi se postigla pravovremena i sveobuhvatna kontrola tržišnih rizika u poslovanju Banke. Interno izvještavanje o rizicima osigurava relevantnim donositeljima odluka adekvatnu informaciju o trenutnoj tržišnoj situaciji

kako bi mogli donositi pravovremene odluke. Za sastanke odbora i Nadzornog odbora koriste se predlošci standardnog izvještavanja. Vanjsko izvještavanje je usklađeno s važećim zakonskim propisima. Regulatorni zahtjevi određuju minimalni standard za interne alate i procese izvještavanja o tržišnom riziku.

4.3.4 Zahtjevi za kvalitativnu objavu vezanu uz rizik likvidnosti

Banka posluje kao univerzalna banka s fokusom na poslovanje s građanstvom i malim i srednjim poduzetnicima podržanog snažnom suradnjom sa segmentima poslovanja s javnim institucijama i poduzećima, gdje Banka stavlja naglasak na osnaživanju svoje pozicije kod klijenata uz restrukturiranje pasive na način da se oslanjanja na vlastite izvore financiranja.

Izvore financiranja predstavljaju primarni izvori, odnosno depoziti građanstva, pravnih osoba i javnih institucija, repo financiranje te međubankarski depoziti. Bančino poslovanje karakterizira relativno niska koncentracija izvora financiranja, odnosno izvori financiranja su široko rasprostranjeni po različitim segmentima poslovanja i kategorijama klijenata, a pritom financiranje prvenstveno proizlazi iz primarnih izvora financiranja.

S obzirom na izdašan porast rezerve likvidnosti uz mitigaciju kreditnog rizika kroz implementaciju internih limita izloženosti prema pojedinim izdavateljima vrijednosnih papira ili centralnih i poslovnih banaka, rezerva likvidnosti jest nekoncentrirana sa relativno ravnomjernom podjelom na dužničke vrijednosne papire izdane od država EU članica ili investicijskog eksternog rejtinga, izloženost prema HNB-u te izloženosti u likvidnim sredstvima na računima pojedinih stranih poslovnih banaka sa najvišim eksternim rejtinzima.

Uspoređujući sa vrijednostima na razini cjelokupnog bankovnog sustava, likvidnosni novčani tokovi koji bi proizašli iz izvedenica kao pojedinačne vrste posla su relativno zanemarive na cjelokupno poslovanje Banke. Shodno tome je i utjecaj na indikatore rizika likvidnosti prilično ograničen.

Sukladno regulativi, Banka je dužna izuzev izvještajne valute odvojeno izvješćivati HNB o koeficijentu likvidnosne pokrivenosti u valutama koje se smatraju značajnim, odnosno onim valutama gdje ukupne obveze denominirane u toj valuti iznose 5% ili više ukupnih obveza Banke. Istodobno, Banka provodi relativno konzervativnu strategiju po pitanju valutne neusklađenosti, pri čemu je ključna izloženost u domaćoj valuti te pojedinoj inozemnoj valuti koja ponajbolje odgovara poslovnim potrebama Banke. Dodatno, izdašna razina rezerve likvidnosti je omogućila i visoke razine pojedinih LCR omjera po značajnim valutama.

Addiko Bank

Banka provodi u potpunosti neovisan i nepristran pristup u upravljanju likvidnosti, dok unutar organizacijske strukture Banke posjeduje jasno definiran proces upravljanja i kontrole, a kako je već i navedeno u opisu odgovornosti i upravljanja.

S obzirom na likvidnosni profil Banke, sve relevantne stavke su već obuhvaćene u obrascu za objavu LCR-a.

U nastavku objavljujemo kvantitativne informacije o pokazatelju likvidnosne pokrivenosti.

Područje primjene konsolidacije (pojedinačno)	Ukupna neponderirana vrijednost (prosjek)	Ukupna ponderirana vrijednost (prosjek)
Valuta i jedinice (HRK milijuna)		
Tromjesečje završava (31. ožujka 2017.)		
Broj podataka upotrijebljenih u izračunu prosjeka	12	12
VISOKOKVALITETNA LIKVIDNA IMOVINA		
1 Ukupna visokokvalitetna likvidna imovina (HQLA)		3.108,33
NOVČANI ODLJEVI		
2 Depoziti stanovništva i depoziti malih poduzeća:	12.379,29	1.277,21
3 Stabilni depoziti	4.746,05	237,30
4 Manje stabilni depoziti	7.633,24	1.039,90
5 Neosigurani izvori financiranja velikih klijenata	4.179,06	1.951,33
6 Operativni depoziti (sve druge ugovorne strane) i depoziti u mrežama zadružnih banaka	0,00	0,00
7 Neoperativni depoziti (sve druge ugovorne strane)	4.179,06	1.951,33
8 Neosigurani dug	0,00	0,00
9 Osigurani izvori financiranja velikih klijenata		0,00
10 Dodatni zahtjevi	703,87	55,18
11 Odljevi povezani s izloženosti izvedenica i drugim zahtjevima u pogledu kolaterala	0,41	0,41

Addiko Bank

12	Odljevi povezani s gubitkom izvora financiranja za dužničke proizvode	0,00	0,00
13	Kreditne i likvidnosne linije	703,46	54,77
14	Druge ugovorne obveze financiranja	0,00	0,00
15	Druge obveze potencijalnog financiranja	1.176,96	133,02
16	UKUPNI NOVČANI ODLJEVI		3.416,73

NOVČANI PRILJEVI

17	Transakcije osigurane kolateralom (npr. obratne repo transakcije)	73,31	0,29
18	Priljevi od potpuno prihodajućih izloženosti	2.495,12	2.271,18
19	Ostali novčani priljevi	113,45	22,95
EU-19a	(Razlika između ukupnih ponderiranih priljeva i ukupnih ponderiranih odljeva koji proizlaze iz transakcija u trećim zemljama ako postoje ograničenja u vezi s prijenosom ili koji su denominirani u nekonvertibilnim valutama)		0,00
EU-19b	(Višak priljeva iz povezane specijalizirane kreditne institucije)		0,00
20	UKUPNI NOVČANI PRILJEVI	2.681,88	2.294,41
EU-20a	U cijelosti izuzeti priljevi	0,00	0,00
EU-20b	Priljevi na koje se primjenjuje gornja granica od 90 %	0,00	0,00
EU-20c	Priljevi na koje se primjenjuje gornja granica od 75 %	2.681,88	2.294,41

UKUPNA
PRILAGOĐENA
VRIJEDNOST

21	ZAŠTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI		3.108,33
22	UKUPNI NETO NOVČANI ODLJEVI		1.122,32
23	KOEFICIJENT LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI (%)		277%

Addiko Bank

Područje primjene konsolidacije (pojedinačno)		Ukupna neponderirana vrijednost (prosjek)	Ukupna ponderirana vrijednost (prosjek)
Valuta i jedinice (HRK milijuna)			
Tromjesečje završava (30. lipnja 2017.)			
Broj podataka upotrijebljenih u izračunu prosjeka		12	12
VISOKOKVALITETNA LIKVIDNA IMOVINA			
1	Ukupna visokokvalitetna likvidna imovina (HQLA)		3.142,62
NOVČANI ODLJEVI			
2	Depoziti stanovništva i depoziti malih poduzeća:	12.232,29	1.256,11
3	Stabilni depoziti	4.894,69	244,73
4	Manje stabilni depoziti	7.337,60	1.011,37
5	Neosigurani izvori financiranja velikih klijenata	4.163,69	2.107,28
6	Operativni depoziti (sve druge ugovorne strane) i depoziti u mrežama zadružnih banaka	0,00	0,00
7	Neoperativni depoziti (sve druge ugovorne strane)	4.163,69	2.107,28
8	Neosigurani dug	0,00	0,00
9	Osigurani izvori financiranja velikih klijenata		0,00
10	Dodatni zahtjevi	685,77	53,54
11	Odljevi povezani s izloženosti izvedenicima i drugim zahtjevima u pogledu kolateralala	0,43	0,43
12	Odljevi povezani s gubitkom izvora financiranja za dužničke proizvode	0,00	0,00
13	Kreditne i likvidnosne linije	685,34	53,11
14	Druge ugovorne obveze financiranja	0,00	0,00
15	Druge obveze potencijalnog financiranja	1.161,45	131,64

Addiko Bank

16	UKUPNI NOVČANI ODLJEVI		3.548,57
NOVČANI PRILJEVI			
17	Transakcije osigurane kolateralom (npr. obratne repo transakcije)	72,04	0,57
18	Priljevi od potpuno prihodujućih izloženosti	2.206,19	2.006,31
19	Ostali novčani priljevi	105,58	21,28
EU-19a	(Razlika između ukupnih ponderiranih priljeva i ukupnih ponderiranih odljeva koji proizlaze iz transakcija u trećim zemljama ako postoje ograničenja u vezi s prijenosom ili koji su denominirani u nekonvertibilnim valutama)		0,00
EU-19b	(Višak priljeva iz povezane specijalizirane kreditne institucije)		0,00
20	UKUPNI NOVČANI PRILJEVI	2.383,80	2.028,16
EU-20a	U cijelosti izuzeti priljevi	0,00	0,00
EU-20b	Priljevi na koje se primjenjuje gornja granica od 90 %	0,00	0,00
EU-20c	Priljevi na koje se primjenjuje gornja granica od 75 %	2.383,80	2.028,16

UKUPNA
PRILAGOĐENA
VRIJEDNOST

21	ZAŠTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI		3.142,62
22	UKUPNI NETO NOVČANI ODLJEVI		1.520,41
23	KOEFICIJENT LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI (%)		207%

Addiko Bank

Područje primjene konsolidacije (pojedinačno)		Ukupna neponderirana vrijednost (projek)	Ukupna ponderirana vrijednost (projek)
Valuta i jedinice (HRK milijuna)			
Tromjesečje završava (30. rujna 2017.)			
Broj podataka upotrijebljenih u izračunu projekta		12	12
VISOKOKVALITETNA LIKVIDNA IMOVINA			
1	Ukupna visokokvalitetna likvidna imovina (HQLA)		3.369,36
NOVČANI ODLJEVI			
2	Depoziti stanovništva i depoziti malih poduzeća:	12.054,21	1.230,23
3	Stabilni depoziti	5.045,38	252,27
4	Manje stabilni depoziti	7.008,83	977,96
5	Neosigurani izvori financiranja velikih klijenata	4.218,50	2.322,25
6	Operativni depoziti (sve druge ugovorne strane) i depoziti u mrežama zadružnih banaka	0,00	0,00
7	Neoperativni depoziti (sve druge ugovorne strane)	4.218,50	2.322,25
8	Neosigurani dug	0,00	0,00
9	Osigurani izvori financiranja velikih klijenata		0,00
10	Dodatni zahtjevi	767,55	57,85
11	Odljevi povezani s izloženosti izvedenicima i drugim zahtjevima u pogledu kolateralna	0,61	0,61
12	Odljevi povezani s gubitkom izvora financiranja za dužničke proizvode	0,00	0,00
13	Kreditne i likvidnosne linije	766,94	57,24
14	Druge ugovorne obveze financiranja	0,00	0,00
15	Druge obveze potencijalnog financiranja	1.038,40	119,41

Addiko Bank

16	UKUPNI NOVČANI ODLJEVI		3.729,74
NOVČANI PRILJEVI			
17	Transakcije osigurane kolateralom (npr. obratne repo transakcije)	78,72	0,61
18	Priljevi od potpuno prihodujućih izloženosti	1.770,61	1.601,67
19	Ostali novčani priljevi	101,94	20,54
EU-19a	(Razlika između ukupnih ponderiranih priljeva i ukupnih ponderiranih odljeva koji proizlaze iz transakcija u trećim zemljama ako postoje ograničenja u vezi s prijenosom ili koji su denominirani u nekonvertibilnim valutama)		0,00
EU-19b	(Višak priljeva iz povezane specijalizirane kreditne institucije)		0,00
20	UKUPNI NOVČANI PRILJEVI	1.951,27	1.622,82
EU-20a	U cijelosti izuzeti priljevi	0,00	0,00
EU-20b	Priljevi na koje se primjenjuje gornja granica od 90 %	0,00	0,00
EU-20c	Priljevi na koje se primjenjuje gornja granica od 75 %	1.951,27	1.622,82
UKUPNA PRILAGOĐENA VRIJEDNOST			
21	ZAŠTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI		3.369,36
22	UKUPNI NETO NOVČANI ODLJEVI		2.106,92
23	KOEFICIJENT LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI (%)		160%

Addiko Bank

Područje primjene konsolidacije (pojedinačno)		Ukupna neponderirana vrijednost (prosjek)	Ukupna ponderirana vrijednost (prosjek)
Valuta i jedinice (HRK milijuna)			
Tromjesečje završava (31. prosinca 2017.)			
Broj podataka upotrijebljenih u izračunu prosjeka		12	12
VISOKOKVALITETNA LIKVIDNA IMOVINA			
1	Ukupna visokokvalitetna likvidna imovina (HQLA)		3.749,48
NOVČANI ODLJEVI			
2	Depoziti stanovništva i depoziti malih poduzeća:	11.901,00	1.207,89
3	Stabilni depoziti	5.149,07	257,45
4	Manje stabilni depoziti	6.751,93	950,44
5	Neosigurani izvori financiranja velikih klijenata	4.342,20	2.538,68
6	Operativni depoziti (sve druge ugovorne strane) i depoziti u mrežama zadružnih banaka	0,00	0,00
7	Neoperativni depoziti (sve druge ugovorne strane)	4.342,20	2.538,68
8	Neosigurani dug	0,00	0,00
9	Osigurani izvori financiranja velikih klijenata		12,81
10	Dodatni zahtjevi	878,91	63,89
11	Odljevi povezani s izloženosti izvedenicima i drugim zahtjevima u pogledu kolateralala	0,66	0,66
12	Odljevi povezani s gubitkom izvora financiranja za dužničke proizvode	0,00	0,00
13	Kreditne i likvidnosne linije	878,26	63,23
14	Druge ugovorne obveze financiranja	0,00	0,00
15	Druge obveze potencijalnog financiranja	904,90	105,64

Addiko Bank

16	UKUPNI NOVČANI ODLJEVI		3.928,91
NOVČANI PRILJEVI			
17	Transakcije osigurane kolateralom (npr. obratne repo transakcije)	70,99	0,89
18	Priljevi od potpuno prihodujućih izloženosti	1.643,54	1.490,88
19	Ostali novčani priljevi	97,60	19,66
EU-19a	(Razlika između ukupnih ponderiranih priljeva i ukupnih ponderiranih odljeva koji proizlaze iz transakcija u trećim zemljama ako postoje ograničenja u vezi s prijenosom ili koji su denominirani u nekonvertibilnim valutama)		0,00
EU-19b	(Višak priljeva iz povezane specijalizirane kreditne institucije)		0,00
20	UKUPNI NOVČANI PRILJEVI	1.812,13	1.511,43
EU-20a	U cijelosti izuzeti priljevi	0,00	0,00
EU-20b	Priljevi na koje se primjenjuje gornja granica od 90 %	0,00	0,00
EU-20c	Priljevi na koje se primjenjuje gornja granica od 75 %	1.812,13	1.511,43
UKUPNA PRILAGOĐENA VRIJEDNOST			
21	ZAŠTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI		3.749,48
22	UKUPNI NETO NOVČANI ODLJEVI		2.417,48
23	KOEFICIJENT LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI (%)		155%

4.4. ODJELJAK C -Informacije o sustavu upravljanja

Prema Uredbi 575/2013, članak 435., stavak 2, točke a, b, c Addiko Bank d.d. primjenjuje Politiku o selekciji i zapošljavanju Addiko Bank koja je stupila na snagu u veljači 2017. godine i od tada se redovito ažurira sukladno smjernicama Grupe.

Cilj Politike o selekciji i zapošljavanju je uspostaviti standard i procedure u procesu selekcije i regrutacije u svrhu privlačenja i zapošljavanja najboljih kandidata za Addiko Bank d.d.

Dodatno, pri zapošljavanju nositelja ključnih funkcija te predsjednika i članova Uprave potrebno je ispuniti kriterije sukladno Politici procjene primjerenošt.

Primjerenošt se mora procjenjivati tijekom internog ili eksternog postupka zapošljavanja, odnosno prije imenovanja kandidata za odgovarajuću poziciju.

Potencijalni kandidat mora imati odgovarajuće stručno znanje iz relevantnog područja te najmanje 3 godine profesionalnog iskustva na rukovoditeljskom radnom mjestu ili radnom mjestu stručnjaka, u tvrtki slične veličine, tipa i sličnih poslovnih aktivnosti. Osim stručnih znanja, sposobnosti i iskustva, pouzdanost i dobar ugled su također preduvjeti koji se uzimaju u obzir prilikom procjene primjerenošt.

Iz tog razloga u Addiko -Bank d.d. ustrojeno je „Povjerenstvo za procjenu primjerenošt“ ili „Fit&Proper Office“ kako bi se osiguralo učestalo ažuriranje i centralno dokumentiranje procjene primjerenošt te kako bi se predložile mjere za kontinuirano osiguravanje tražene primjerenošt. Povjerenstvo za procjenu primjerenošt se sastoji od 3 člana koji su iz sektora Pravni poslovi , Usklađenost i sigurnost i Upravljanje ljudskim potencijalima i radnim odnosima.

Povjerenstvo na temelju procjene o primjerenošt kandidata izdaje dokument „Mišljenje o prikladnosti kandidata“, koje, zavisno od kandidata, šalje na nadzorni odbor, upravu, Glavnu skupštinu te u Hrvatsku narodnu banku.

Opis toka informacija o riziku do upravljačkog tijela

Banka ima jasno uspostavljen sustav praćenja i izvješćivanja o rizicima, kako bi pravodobno osigurala potrebne informacije sudionicima u sustavu upravljanju rizicima i donositeljima poslovnih odluka.

Procesi upravljanja rizicima postavljaju se na vrhu organizacije i ogledaju kroz donošenje jasnih

i kvantitativno orijentiranih poslovnih politika Banke. Iz tih se politika moraju identificirati ciljevi po proizvodima i poslovnim jedinicama te maksimalno prihvatljive rizičnosti. S druge pak strane, u smislu kontrole i izvještavanja (a u procesu od dna prema vrhu) razrađuje se konsolidirani sustav izvještavanja o rizicima.

U Banci se limitiraju ukupne izložene pozicije, ali i izloženosti kroz eventualni utjecaj na profitabilnost poslovanja. Naime, limiti ukupne pozicije govore o maksimalnoj izloženosti pozicije. Druga vrsta limita odnosi se na one limite koji su povezani sa utjecajem na profitabilnost. Limiti proizlaze iz strategije i poslovnih ciljeva Banke. Oni moraju biti osjetljivi na promjene iz okoline, ali i na promjene u i iz poslovanja Banke. Kao takav, sustav limita ima smisla jedino ukoliko se promatra u vremenskom kontinuumu te ukoliko je podržan povjesnim i stresnim testnim scenarijima koji će potvrditi pouzdanost pretpostavki korištenih kod formiranja tih limita.

Iзвješćivanje i kontrola rizika je nezavisna funkcija koja ima zadatak osigurati absolutnu objektivnost u procjeni rizičnih izloženosti Banke. Ova se funkcija temelji na podacima iz neovisnih transakcijskih izvora. Osim toga, cilj je propisati i primjenjivati jedinstvene standarde iskazivanja pojedinih rizičnih pozicija. Kao rezultat ove funkcije nastaju različita izvješća i informacije za različite razine upravljanja (upravljačke, operativne, kontrolne, eksterne).

U svojoj osnovi izvještaji o upravljanju rizicima su interni ili eksterni. Internim izvještajima koriste se razni organizacijski dijelovi Banke (najčešće zaduženi za upravljanje tim rizikom) kao i visoki management. Eksternim izvještajima koriste se mnogi subjekti od kojih su najvažniji: dioničari, vlasnici, regulatorna tijela, stručna javnost, itd.

Iзвješća o rizicima sadrže sveobuhvatan pregled profila rizika, usklađenosti sa strateškim limitima, kao i ključnim pravilima i limitima. Za slučaj uočenih nepravilnosti, odnosno neusklađenosti s pravilima i limitima, Banka ima propisane eskalacijske procedure.

5. INFORMACIJE O OBUHVATU PRIMJENE REGULATORNOG OKVIRA

Obrazac 1: EU LI1 Razlike između računovodstvenog i regulatornog obuhvata

opis	a	b	c	d	e	f	g
	Knjigovods tvene vrijednosti iskazane u objavljeni m finansijski m izvještajim a	Knjigovodstv ene vrijednosti regulatornog obuhvata konsolidacij e	Knjigovodstvene vrijednosti stavki				
			Podlježe okviru za kreditni rizik	Podlježe okviru za kreditni rizik druge ugovorne strane	Podlježe okviru za sekuritiz aciju	Podlježe okviru za tržišni rizik	Ne podlježe kapitalnim zahtjevima ili odbicima od kapitala
Imovina							
Novčana sredstva i novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama	3.547.959	3.547.959	3.547.959	-	-	-	-
Stavke u postupku prikupljanja od ostalih banaka	-	-	-	-	-	-	-
Finansijska imovina namijenjena trgovaju	33.447	33.447	-	-	-	33.447	-
Finansijska imovina po fer vrijednosti	-	-	-	-	-	-	-
Izvedeni finansijski instrumenti	7.315	7.315	-	7.315	-	-	-
Krediti i predujmovi bankama	1.762.519	1.762.519	1.762.519	-	-	-	-
Krediti i predujmovi klijentima	10.488.475	10.488.475	10.488.475	-	-	-	-
Obratni repo ugovori i druga slična osigurana financiranja	46.963	46.963	-	46.963	-	-	-
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	4.836.593	4.836.593	4.813.177	-	-	23.416	-
Materijalna imovina	203.056	203.056	203.056	-	-	-	-
Nematerijalna imovina	65.792	65.792	17.766	-	-	-	48.026
Porezna imovina	113.968	113.968	33.440	-	-	-	80.529
Ostala imovina	66.829	66.829	66.829	-	-	-	-
Dugotrajna imovina i grupe za otudjenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	26.303	26.303	26.303	-	-	-	-
Ukupna imovina	21.199.219	21.199.219	20.959.524	54.278	-	56.863	128.555
Obveze							
Depoziti od banaka	1.883.471	1.883.471	-	-	-	-	1.883.471
Stavke tijekom prikupljanja od ostalih banaka	-	-	-	-	-	-	-
Računi klijenata	15.941.787	15.941.787	-	-	-	-	15.941.787
Obratni repo ugovori i druga slična osigurana pozajmljivanja	153.760	153.760	-	153.760	-	-	-
Finansijske obveze namijenjene trgovaju	2.716	2.716	-	2.716	-	-	-
Finansijske obveze po fer vrijednosti	-	-	-	-	-	-	-
Izvedeni finansijski instrumenti	-	-	-	-	-	-	-
Rezervacije	180.926	180.926	-	-	-	-	180.926
Porezne obveze	4.259	4.259	-	-	-	-	4.259
Ostale obveze	171.303	171.303	-	-	-	-	171.303
Ukupne obveze	18.338.222	18.338.222	-	156.476	-	-	18.181.746

Obrazac 2: EU LI2 Glavni izvori razlika između regulatornih iznosa izloženosti i knjigovodstvenih vrijednosti u finansijskim izvještajima

opis	Ukupno	a	b	c	d	e
		Okviri kojima stavke podlježu				
		Okvir za kreditni rizik	Okvir za kreditni rizik druge ugovorne strane	Okvir za sekuritizaciju	Okvir za tržišni rizik	
1 Iznos knjigovodstvene vrijednosti imovine prema regulatornom obuhvatu konsolidacije (prema obrascu EU LI1)	21.070.663	20.959.522	54.278	-	-	56.863
2 Iznos knjigovodstvene vrijednosti obveza prema regulatornom obuhvatu konsolidacije (prema obrascu EU LI1)	156.476	-	156.476	-	-	-
3 Ukupni neto iznos prema regulatornom opsegu konsolidacije	20.914.187	20.959.522	(102.198)	-	-	56.863
4 Iznosi izvanbilančnih stavki	1.923.234	1.923.234	-	-	-	-
5 Razlike u vrednovanju	-	-	-	-	-	-
6 Razlike proizašle iz različitih pravila o netiranju, osim onih koje su već uključene u redak 2.	-	-	-	-	-	-
7 Razlike proizašle iz mogućih rezerviranja	-	-	-	-	-	-
8 Razlike proizašle iz bonitetnih filtera	-	-	-	-	-	-
9 Iznosi izloženosti za regulatorne svrhe	22.837.421	22.882.756	(102.198)	-	-	56.863

6. REGULATORNI KAPITAL

Informacije o regulatornom kapitalu objavljene u ovom poglavlju u skladu su s Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća te Provedbenom Uredbom Komisije (EU) br. 1423/2013.

U tabelama je prikazano usklađenje stavki bilance korištenih za izračunavanje regulatornog kapitala i regulatornog kapitala za regulatorne potrebe:

IMOVINA u 000 HRK	Revidirani financijski izvještaji	Bilanca regulatornog opsega	Poveznica za prijevodni obrazac regulatornog kapitala
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	4.817.039		
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, isključujući derivatne financijske instrumente	33.447	32	a
Derivatna financijska imovina	7.047	1.139	b
Plasmani i zajmovi drugim bankama	472.908		
Zajmovi i potraživanja	10.401.352	72.473	l
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	4.836.593		
od čega: nerealizirani dobici - portfelj raspoloživ za prodaju	66.503	66.503	c
Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja	10.369		
Ulaganja u nekretnine	6.438		
Nekretnine, postrojenja i oprema	203.858		
Nematerijalna imovina	48.026		
od čega: nematerijalna imovina koja je odbitna stavka od kapitala	48.026	48.026	d
od čega: ostala nematerijalna imovina			
Imovina namijenjena prodaji	115.047		
Odgodjena porezna imovina	112.347		
od čega: odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti i ne proizlazi iz privremenih razlika	0	80.529	e
od čega: odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti i proizlazi iz privremenih razlika	0	31.818	
Tekuća porezna imovina	664		
Ostala imovina	65.364		
UKUPNO IMOVINA	21.130.499		

Addiko Bank

OBVEZE I KAPITAL u 000 HRK	Revidirani financijski izvještaji	Bilanca regulatornog opsega	Poveznica za prijelazni obrazac regulatornog kapitala
OBVEZE			
Obveze prema drugim bankama	517.674		
Obveze prema klijentima	15.657.157		
Obveze temeljem finansijskog najma			
Derivatne finansijske obveze	1.198		
Rezerviranja za obveze i troškove	174.112		
Rezerviranja za gubitke od konverzije CHF kredita	6.815		
Obveze namijenjene prodaji	0		
Ostale obveze	118.920		
Hibridni instrumenti	1.793.628		
od čega: dio instrumenta koji se priznaje u dopunski kapital	914.924	914.924	
od čega: dio instrumenta koji se ne priznaje u dopunski kapital	878.704		
KAPITAL			
Dionički kapital	2.558.898		
Redovne dionice	2.558.898	2.558.898	f
Povlaštene dionice			
Kapitalna dobit	0		
Dobit/(gubitak) tekuće godine	229.654		
od čega: dobitak tekuće godine HAAInvest - ne priznaje se u regulatornom kapitalu			
od čega: gubitak tekuće godine koji se priznaje u regulatornom kapitalu			
Zadržana dobit/gubitak	427	0	k
Zadržani gubitak			
Zadržani dobitak proizašao iz realizacije revalorizacijske rezerve			
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit i rezerve	72.016	72.443	k
od čega: nerealizirani dobici - portfelj raspoloživ za prodaju	6.438	6.438	c
Ukupno kapital	2.860.995		
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	21.130.499		

Addiko Bank

Informacija o povratu na imovinu, kao jednom od pokazatelja profitabilnosti, objavljena u ovom poglavlju u skladu je s Zakonom o kreditnim institucijama , XIV. Javna objava, članak 167.

Povrat na imovinu izračunat je kao omjer neto dobiti i ukupne imovine iskazan u postotku (%).

POVRAT NA IMOVINU	Iznos
Netto dobit (u 000 HRK)	229.654
Ukupna imovina (u 000 HRK)	21.130.499
UKUPNO POVRAT NA IMOVINU u %	1,09%

Tabela u nastavku prikazuje glavne značajke instrumenata redovnog osnovnog kapitala i dopunskog kapitala koji je Banka izdala:

		Instrumenti redovnog osnovnog kapitala	DOPUNSKI KAPITAL	
1.	Izdavatelj	ADDIKO BANK AG	ADDIKO BANK AG	ADDIKO BANK AG
2.	Jedinstvena oznaka (npr. CUSIP, ISIN ili oznaka Bloomberg za privatni plasman)	HRHYBARA0003	NP	NP
3.	Mjerodavno pravo (ili prava) instrumenta	hrvatsko	hrvatsko	hrvatsko
	Regulatorni tretman			
4.	Prijelazna pravila CRR-a	Redovni osnovni kapital	Dopunski kapital	Dopunski kapital
5.	Pravila CRR-a nakon prijelaznog razdoblja	Redovni osnovni kapital	Dopunski kapital	Dopunski kapital
6.	Priznat na pojedinačnoj (pot)konsolidiranoj / pojedinačnoj i (pot)konsolidiranoj osnovi	pojedinačnoj i (pot)konsolidiranoj osnovi	pojedinačnoj i (pot)konsolidiranoj osnovi	pojedinačnoj i (pot)konsolidiranoj osnovi
7.	Vrsta instrumenta (vrste utvrđuje svaka država)	Redovni osnovni kapital	Dopunski kapital	Dopunski kapital
8.	Iznos priznat u regulatornom kapitalu , na zadnji datum izvještavanja u HRK	2.558.898.150	186.401.016	728.523.480

Addiko Bank

		Instrumenti redovnog osnovnog kapitala	DOPUNSKI KAPITAL	
9.	Nominalni iznos instrumenta	2.558.898.150	751.364.800	1.041.725.821
9.a	Cijena izdanja	Nominalna vrijednost dionice HRK 4.000,00	NP	NP
9.b	Otkupna cijena	NP	NP	NP
10.	Računovodstvena klasifikacija	Dionički kapital	Obveze - amortizirani trošak	Obveze - amortizirani trošak
11.	Izvorni datum izdavanja	Prvo izdanje 08.03.1996, dodatna naknadna izdanja	28.03.2012.	27.05.2009.
12.	Bez dospijeća ili s dospijećem	Bez dospijeća	S dospijećem	S dospijećem
13.	Izvorni rok dospijeća	Bez dospijeća	29.03.2019.	30.06.2021.
14.	Opcija kupnje izdavatelja uz prethodno odobrenje nadzornog tijela	NP	NP	NP
15.	Neobvezni datum izvršenja opcije kupnje, uvjetni datumi izvršenja opcije kupnje i otkupna vrijednost	NP	NP	NP
16.	Naknadni datumi izvršenja opcije kupnje, prema potrebi	NP	NP	NP
	Kuponi/dividende			
17.	Fiksna ili promjenjiva dividenda/kupon	Promjenjiva dividenda	Fiksna kamatna stopa	Promjenjiva kamatna stopa
18.	Kuponska stopa i povezani indeksi	NP	0	6-mjesečni EURIBOR + 4,52%
19.	Postojanje mehanizma obveznog otkazivanja dividende	NP	NP	NP
20.a	Puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili obvezno (u vremenskom pogledu)	Puno diskrecijsko pravo	obvezno	obvezno
20.b	Puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili obvezno (u pogledu iznosa)	Puno diskrecijsko pravo	obvezno	obvezno
21.	Postojanje ugovorne odredbe o povećanju prinosa ili drugih poticaja za otkup	Ne	Ne	Ne
22.	Nekumulativni ili kumulativni	Nekumulativni	NP	NP
23.	Konvertibilni ili nekonvertibilni	NP	NP	NP
24.	Ako su konvertibilni, pokretač(i) konverzije	NP	NP	NP

Addiko Bank

		Instrumenti redovnog osnovnog kapitala	DOPUNSKI KAPITAL	
25.	Ako su konvertibilni, potpuno ili djelomično	NP	NP	NP
26.	Ako su konvertibilni, stopa konverzije	NP	NP	NP
27.	Ako su konvertibilni, je li konverzija obvezna ili neobvezna	NP	NP	NP
28.	Ako su konvertibilni navesti vrstu instrumenta u koju se mogu konvertirati	NP	NP	NP
29.	Ako su konvertibilni navesti izdavatelja instrumenta u koji se konvertira	NP	NP	NP
30.	Značajke smanjenja vrijednosti	zakonski pristup	po dospijeću / pretvaranje u dionički kapital	po dospijeću / pretvaranje u dionički kapital
31.	U slučaju smanjenja vrijednosti, pokretač(i) smanjenja vrijednosti	financijski gubitak/ neodrživost redovnog poslovanja	NP	NP
32.	U slučaju smanjenja vrijednosti, potpuno ili djelomično	u cijelosti ili djelomično	NP	NP
33.	U slučaju smanjenja vrijednosti, trajno ili privremeno	trajno/privremeno	NP	NP
34.	U slučaju privremenog smanjenja vrijednosti, opis mehanizama povećanja vrijednosti	zakonski pristup, odluka Glavne Skupštine	NP	NP
35.	Mjesto u hijerarhiji u slučaju likvidacije (navesti vrstu instrumenta koja mu je neposredno nadređena)	posljednje	isplaćuju se nakon podmirenja obveza prema svim drugim vjerovnicima	isplaćuju se nakon podmirenja obveza prema svim drugim vjerovnicima
36.	Nesukladne značajke konvertiranih instrumenata	NE	NP	NP
37.	Ako postoje, navesti nesukladne značajke	NP	NP	NP

"NP" nije primjenjivo

Addiko Bank

U sljedećoj tabeli prikazano je usklađenje stavki redovnog osnovnog kapitala, dodatnog osnovnog kapitala i dopunskog kapitala, te odbitaka koji se odnose na regulatorni kapital:

	Redovni osnovni kapital: instrumenti i rezerve u HRK '000	(A) IZNOS NA DATUM OBJAVLJIVANJA	(B) UPUĆIVANJE NA ČLANKE UREDBE (EU) br. 575/2013	(C) IZNOSI KOJI SE TRETIRAJU PREMA PRAVILIMA PRIJE UREDBE (EU) br. 575/2013 ILI PROPISANI PREOSTALI IZNOS IZ UREDBE (EU) br. 575/2013
1.	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	2.558.898	članak 26. stavak 1., članci 27., 28. i 29., popis EBA-e iz članka 26. stavka 3.	
	od čega: redovne dionice	2.558.898	popis EBA-e iz članka 26. stavka 3.	f
	od čega: premije na dionice		popis EBA-e iz članka 26. stavka 3.	h
	od čega: vrsta instrumenta 3		popis EBA-e iz članka 26. stavka 3.	g
2.	Zadržana dobit		članak 26. stavak 1. točka (c)	j, m
3.	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (i ostale rezerve, uključujući nerealizirane dobitke i gubitke u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardima)	72.443	članak 26. stavak 1.	k, h, m
3.a	Rezerve za opće bankovne rizike		članak 26. stavak 1. točka (f)	
4.	Iznos kvalificirajućih stavki iz članka 484. stavka 3. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz redovnog osnovnog kapitala		članak 486. stavak 2.	g
	Dokapitalizacije javnog sektora priznate do 1. siječnja 2018.		članak 483. stavak 2.	
5.	Manjinski udjeli (dopušteni iznos u konsolidiranom redovnom osnovnom kapitalu)		članak 84., 479., 480.	
5.a	Neovisno revidirana dobit tekuće godine ostvarena tijekom poslovne godine bez predvidivih troškova ili dividendi		članak 26. stavak 2.	
6.	Redovni osnovni kapital (CET 1) prije regulatornih usklađenja	2.631.341		
Redovni osnovni kapital (CET1): regulatorna usklađenja				
7.	Dodatna vrijednosna usklađenja (negativan iznos)	(73.644)	članci 34., 105.	a, b, l
8.	Nematerijalna imovina (bez povezanih poreznih obveza) (negativan iznos)	(48.026)	članak 36. stavak 1. točka (b), članak 37., članak 472. stavak 4.	d
9.	Prazno polje u EU-u			

	Redovni osnovni kapital: instrumenti i rezerve u HRK '000	(A) IZNOS NA DATUM OBJAVLJIVANJA	(B) UPUĆIVANJE NA ČLANKE UREDBE (EU) br. 575/2013	(C) IZNOSI KOJI SE TRETIRAJU PREMA PRAVILIMA PRIJE UREDDE (EU) br. 575/ 2013 ILI PROISPISANI PREOSTALI IZNOS IZ UREDDE (EU) br. 575/2013
10.	Odgodena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti, isključujući onu koja proizlazi iz privremenih razlika (bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3.) (negativan iznos)	(80.529)	članak 36. stavak 1. točka (c), članak 38., članak 472. stavak 5.	e
11.	Rezerve iz fer vrednovanja u vezi s dobicima ili gubicima na osnovi zaštite novčanog toka		članak 33. točka (a)	
12.	Negativni iznosi koji proizlaze iz izračuna iznosa očekivanih gubitaka		članak 36. stavak 1. točka (d), članci 40. i 159. članak 472. stavak 6.	
13.	Sva povećanja kapitala koja proizlaze iz sekuritizirane imovine (negativan iznos)		članak 32. stavak 1.	
14.	Dobici ili gubici po obvezama vrednovanima po fer vrijednosti nastali kao posljedica promjena vlastite kreditne sposobnosti		članak 33. točka (b)	
15.	Imovina mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca (negativan iznos)		članak 36. stavak 1. točka (e), članak 41., članak 472. stavak 7.	
16.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente redovnog osnovnog kapitala (negativan iznos)		članak 36. stavak 1. točka (f), članak 42., članak 472. stavak 8.	
17.	Ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojima je cilj umjetno povećati vlastiti kapital institucije (negativan iznos)		članak 36. stavak 1. točka (g), članak 44., članak 472. stavak 9.	
18.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)		članak 36. stavak 1. točka (h), članci 43., 45. i 46., članak 49. stavci 2. i 3., članak 79., članak 472. stavak 10.	
19.	Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)		članak 36. stavak 1. točka (i), članci 43., 45. i 47., članak 48. stavak 1. točka (b), članak 49. stavci 1. do 3., članci 79. i 470., članak 472. stavak 11.	
20.	Prazno polje u EU-u			
20.a	Iznos izloženosti sljedećih stavki kojima se dodjeljuje ponder rizika od 1250 %, ako institucija odabere alternativu odbitka		članak 36. stavak 1. točka (k)	

	Redovni osnovni kapital: instrumenti i rezerve u HRK '000	(A) IZNOS NA DATUM OBJAVLJIVANJA	(B) UPUĆIVANJE NA ČLANKE UREDBE (EU) br. 575/2013	(C) IZNOSI KOJI SE TRETIRAJU PREMA PRAVILIMA PRIJE UREDBE (EU) br. 575/ 2013 ILI PROISPISANI PREOSTALI IZNOS IZ UREDBE (EU) br. 575/2013
20.b	od čega: kvalificirani udjeli izvan finansijskog sektora (negativan iznos)		članak 36. stavak 1. točka (k) podtočka i., članci 89. do 91.	
20.c	od čega: sekuritizacijske pozicije (negativan iznos)		članak 36. stavak 1. točka (k) podtočka 11. članak 243. stavak 1. točka (b) članak 244. stavak 1. točka (b) članak 258.	
20.d	od čega: slobodne isporuke (negativan iznos)		članak 36. stavak 1. točka (k) podtočka iii., članak 379. stavak 3.	
21.	Odgodena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos iznad praga od 10 %, bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3.) (negativan iznos)		članak 36. stavak 1. točka (c), članak 38., članak 48. stavak 1. točka (a), članak 470., članak 472. stavak 5.	
22.	Iznos iznad praga od 15 % (negativan iznos)		članak 48. stavak 1.	
23.	od čega: izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje		članak 36. stavak 1. točka (i), članak 48. stavak 1. točka (b), članak 470., članak 472. stavak 11.	
24.	Prazno polje u EU-u			
25.	od čega: odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika		članak 36. stavak 1. točka (c), članak 38., članak 48. stavak 1. točka (a), članak 470., članak 472. stavak 5.	
25.a	Gubici tekuće finansijske godine (negativan iznos)		članak 36. stavak 1. točka (a), članak 472. stavak 3.	i
25.b	Predvidivi porezni troškovi povezani sa stawkama redovnog osnovnog kapitala (negativan iznos)		članak 36. stavak 1. točka (l)	
26.	Regulatorna uskladenja koja se primjenjuju na redovni osnovni kapital s obzirom na iznose koji se tretiraju u skladu s pravilima prije CRR-a.			
26.a	Regulatorna uskladenja u vezi s nerealiziranim dobiticima i gubicima na temelju članaka 467. i 468.	(66.503)		c
	od čega: ... filter za nerealizirani dobitak za vlasničke instrumente	(9.011)	članak 467.	
	od čega: ... filter za nerealizirani dobitak za dužničke instrumente	(57.492)	članak 467.	
	od čega: ... filter za nerealizirani dobitak 1		članak 468.	
	od čega: ... filter za nerealizirani dobitak 2		članak 468.	

	Redovni osnovni kapital: instrumenti i rezerve u HRK '000	(A) IZNOS NA DATUM OBJAVLJIVANJA	(B) UPUĆIVANJE NA ČLANKE UREDBE (EU) br. 575/2013	(C) IZNOSI KOJI SE TRETIRAJU PREMA PRAVILIMA PRIJE UREDBE (EU) br. 575/ 2013 ILI PROISPISANI PREOSTALI IZNOS IZ UREDBE (EU) br. 575/2013
27.	Kvalificirani odbici dodatnog osnovnog kapitala koji prelaze dodatni osnovni kapital institucije (negativan iznos)		članak 36. stavak 1. točka (j)	
28.	Ukupna regulatorna uskladenja redovnog osnovnog kapitala (CET1)	(268.701)		
29.	Redovni osnovni kapital (CET1)	2.362.640		
Dodatni osnovni kapital (AT1): instrumenti				
30.	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice		članci 51., 52.	
31.	od čega: raspoređeno kao kapital na temelju primjenjivih računovodstvenih standarda			
32.	od čega: raspoređeno kao obveze na temelju primjenjivih računovodstvenih standarda			
33.	Iznos kvalificirajućih stavki iz članka 484. stavka 4. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz dodatnog osnovnog kapitala		članak 486. stavak 3.	
	Dokapitalizacije javnog sektora priznate do 1. siječnja 2018.		članak 483. stavak 3.	
34.	Kvalificirani osnovni kapital uključen u konsolidirani dodatni osnovni kapital (uključujući manjinske udjele koji nisu uključeni u redak 5.) koji su izdala društva kćeri i koji drže treće osobe		članci 85., 86., 480.	
35.	od čega: instrumenti koje su izdala društva kćeri koji se postupno isključuju		članak 486. stavak 3.	
36.	Dodatni osnovni kapital (AT1) prije regulatornih uskladenja			
Dodatni osnovni kapital (AT1): regulatorna uskladenja				
37.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente dodatnog osnovnog kapitala (negativan iznos)		članak 52. stavak 1. točka (b), članak 56. točka (a), članak 475. stavak 2.	
38.	Ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom reciprodna međusobna ulaganja kojima je cilj umjetno povedati vlastiti kapital institucije (negativan iznos)		članak 56. točka (b), članak 58., članak 475. stavak 3.	
39.	Izravna i neizravna ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema znatajno ulaganje (iznos iznad praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)		članak 56. točka (c), članci 59., 60. i 79., članak 475. stavak 4.	
40.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima znatajno ulaganje (iznos iznad praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)		članak 56. točka (d), članci 59. i 79. članak 475. stavak 4.	

	Redovni osnovni kapital: instrumenti i rezerve u HRK '000	(A) IZNOS NA DATUM OBJAVLJIVANJA	(B) UPUĆIVANJE NA ČLANKE UREDBE (EU) br. 575/2013	(C) IZNOSI KOJI SE TRETIRAJU PREMA PRAVILIMA PRIJE UREDDE (EU) br. 575/ 2013 ILI PROPSANI PREOSTALI IZNOS IZ UREDDE (EU) br. 575/2013
41.	Regulatorna uskladenja koja se primjenjuju na dodatni osnovni kapital s obzirom na iznose koji podljeđuju pravilima prije CRR-a i prijelaznim pravilima, a koji se postupno isključuju kako je propisano u Uredbi (EU) br. 575/2013 (tj. preostali iznosi iz CRR-a)			
41.a	Preostali iznosi koji se odbijaju od dodatnog osnovnog kapitala s obzirom na odbitak od redovnog osnovnog kapitala tijekom prijelaznog razdoblja u skladu s člankom 472. Uredbe (EU) br. 575/2013.		članak 472., članak 472. stavak 3. točka (a), članak 472. stavak 4., članak 472. stavak 6., članak 472. stavak 8. točka (a), članak 472. stavak 9., članak 472. stavak 10. točka (a), članak 472. stavak 11. točka (a)	
41.b	od čega stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. neto materijalni gubici tekuće godine ostvareni tijekom poslovne godine, nematerijalna imovina, manjak rezervacija za očekivane gubitke itd.			
41.c	Preostali iznosi koji se odbijaju od dodatnog osnovnog kapitala s obzirom na odbitak od dopunskog kapitala tijekom prijelaznog razdoblja u skladu s člankom 475. Uredbe (EU) br. 575/2013		članak 477., članak 477. stavak 3., članak 477. stavak 4. točka (a)	
42.	od čega stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. recipročna međusobna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala, izravna ulaganja u kapital drugih subjekata financijskog sektora koja nisu značajna ulaganja itd.			
43.	Iznos koji se odbija od dodatnog osnovnog kapitala ili mu se dodaje s obzirom na dodatne filtere i odbitke koji su se primjenjivali prije CRR-a.		članci 467., 468., 481.	
44.	od čega: ... mogući filter za nerealizirane gubitke		članak 467.	
45.	od čega: ... mogući filter za nerealizirane dobitke		članak 468.	
46.	od čega: ...		članak 481.	
47.	Kvalificirani odbici dopunskog kapitala koji prelaze dopunski kapital institucije (negativan iznos)		članak 56. točka (e)	
48.	Ukupna regulatorna uskladenja dodatnog osnovnog kapitala (AT1)			
49.	Dodatni osnovni kapital (AT1)			
50.	Osnovni kapital (T1 = CET1 + AT1)	2.362.640		
Dopunski kapital (T2): instrumenti i rezervacije				
51.	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	914.924	članci 62., 63.	
52.	Iznos kvalificirajućih stavki iz članka 484. stavka 5. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz dopunskog kapitala		članak 486. stavak 4.	
53.	Dokapitalizacije javnog sektora priznate do 1. siječnja 2018.		članak 483. stavak 4.	

	Redovni osnovni kapital: instrumenti i rezerve u HRK '000	(A) IZNOS NA DATUM OBJAVLJIVANJA	(B) UPUĆIVANJE NA ČLANKE UREDBE (EU) br. 575/2013	(C) IZNOSI KOJI SE TRETIRAJU PREMA PRAVILIMA PRIJE UREDBE (EU) br. 575/ 2013 ILI PROISPISANI PREOSTALI IZNOS IZ UREDBE (EU) br. 575/2013
48.	Kvalificirani instrumenti vlastitog kapitala uključeni u konsolidirani dopunski kapital (uključujući manjinske udjele i instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji nisu uključeni u redak 5. ili 34.) koje su izdala društva kćeri i koje drže treće osobe			članci 87., 88., 480.
49.	od čega: instrumenti koje su izdala društva kćeri koji se postupno isključuju			članak 486. stavak 4.
50.	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik			članak 62. točke (c) i (d)
51.	Dopunski kapital (T2) prije regulatornih usklađenja	914.924		
Dopunski kapital (T2): regulatorna usklađenja				
52.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite (negativan iznos)			članak 63. točka (b) podtočka i., članak 66. točka (a), članak 67., članak 477. stavak 2.
53.	Ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata finansijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojima je cilj umjetno povećati vlastiti kapital institucije (negativan iznos)			članak 66. točka (b), članak 68., članak 477. stavak 3.
54.	Izravna i neizravna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata finansijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)			članak 66. točka (c), članci 69., 70. i 79., članak 477. stavak 4.
54.a	od čega: nova ulaganja koja ne podliježu prijelaznim odredbama			
54.b	od čega: ulaganja prije 1. siječnja 2013. koja podliježu prijelaznim odredbama			
55.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata finansijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)			članak 66. točaka (d), članci 69. i 79.. članak 477. stavak 4.
56.	Regulatorna usklađenja koja se primjenjuju na dopunski kapital s obzirom na iznose koji podliježu pravilima prije CRR-a i prijelaznim pravilima, a koji se postupno isključuju kako je propisano u Uredbi (EU) br. 575/2013 (tj. preostali iznosi iz CRR-a)			
56.a	Preostali iznosi koji se odbijaju od dopunskog kapitala s obzirom na odbitak od redovnog osnovnog kapitala tijekom prijelaznog razdoblja u skladu s člankom 472. Uredbe (EU) br. 575/2013.			članak 472., članak 472. stavak 3. točka (a), članak 472. stavak 4., članak 472. stavak 6., članak 472. stavak 8. točka (a), članak 472. stavak 9., članak 472. stavak 10. točka (a), članak 472. stavak 11. točka (a)

	Redovni osnovni kapital: instrumenti i rezerve u HRK '000	(A) IZNOS NA DATUM OBJAVLJIVANJA	(B) UPUĆIVANJE NA ČLANKE UREDBE (EU) br. 575/2013	(C) IZNOSI KOJI SE TRETIRAJU PREMA PRAVILIMA PRIJE UREDDE (EU) br. 575/ 2013 ILI PROISPISANI PREOSTALI IZNOS IZ UREDDE (EU) br. 575/2013
	od čega stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. neto materijalni gubici tekuće godine ostvarenii tijekom poslovne godine, nematerijalna imovina, manjak rezervacija za očekivane gubitke itd.			
56.b	Preostali iznosi koji se odbijaju od dopunskog kapitala s obzirom na odbitak od dodatnog osnovnog kapitala tijekom prijelaznog razdoblja u skladu s člankom 475. Uredbe (EU) br. 575/2013		članak 475., članak 475. stavak 2. točka (a), članak 475. stavak 3., članak 475. stavak 4. točka (a)	
	od čega stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. recipročna međusobna ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala, izravna ulaganja u kapital drugih subjekata financijskog sektora koja nisu značajna ulaganja itd.			
56.c	Iznos koji se odbija od dopunskog kapitala ili mu se dodaje s obzirom na dodatne filtere i odbitke koji su se primjenjivali prije CRR-a.		članci 467., 468., 481.	
	od čega: ... mogući filter za nerealizirane gubitke		članak 467.	
	od čega: ... mogući filter za nerealizirane gubitke		članak 468.	
	od čega: ...		članak 481.	
57.	Ukupna regulatorna usklađenja dopunskog kapitala (T2)			
58.	Dopunski kapital (T2)	914.924		
59.	Ukupni kapital (TC = T1 + T2)	3.277.565		
59.a	Rizikom ponderirana imovina s obzirom na iznose koji podliježu pravilima prije CRR-a i prijelaznim pravilima, a koji se postupno isključuju kako je propisano u Uredbi (EU) br. 575/2013 (tj. preostali iznosi iz CRR-a)	11.774.551		
	od čega: ... stavke koje se ne odbijaju od redovnog osnovnog kapitala (preostali iznosi iz Uredbe (EU) br. 575/2013) (stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. odgodena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti bez povezanih poreznih obveza, neizravna ulaganja u vlastiti redovni osnovni kapital itd.)	31.818	članak 472., članak 472. stavak 5., članak 472. stavak 8. točka (b), članak 472. stavak 10. točaka (b), članak 472. stavak 11. točka (b)	
	od čega: ... stavke koje se ne odbijaju od stavki dodatnog osnovnog kapitala (preostali iznosi iz Uredbe (EU) br. 575/2013) (stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. recipročna međusobna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala, izravna ulaganja u kapital drugih subjekata financijskog sektora koja nisu značajna ulaganja itd.)			članak 475., članak 475. stavak 2. točke (b) i (c), članak 475. stavak 4. točka (b)

	Redovni osnovni kapital: instrumenti i rezerve u HRK '000	(A) IZNOS NA DATUM OBJAVLJIVANJA	(B) UPUĆIVANJE NA ČLANKE UREDBE (EU) br. 575/2013	(C) IZNOSI KOJI SE TRETIRAJU PREMA PRAVILIMA PRIJE UREDDE (EU) br. 575/ 2013 ILI PROISPISANI PREOSTALI IZNOS IZ UREDDE (EU) br. 575/2013
	Stavke koje se ne odbijaju od stavki dopunskog kapitala (preostali iznosi iz Uredbe (EU) br. 575/2013) (stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. neizravna ulaganja u vlastite instrumente dopunskog kapitala, neizravna ulaganja u kapital drugih subjekata finansijskog sektora koja nisu značajna ulaganja, neizravna značajna ulaganja u kapital drugih subjekata finansijskog sektora itd.)		članak 477., članak 477. stavak 2. točke (b) i (c), članak 477. stavak 4. točka (b)	
60.	Ukupna rizikom ponderirana imovina	11.774.551		
Stope kapitala i zaštitni slojevi kapitala				
61.	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	20,07%	članak 92. stavak 2. točka (a), članak 465.	
62.	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	20,07%	članak 92. stavak 2. točka (b), članak 465.	
63.	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	27,84%	članak 92. stavak 2. točka (c)	
64.	Posebni zahtjev zaštitnog sloja institucije (zahtjev redovnog osnovnog kapitala u skladu s člankom 92. stavkom 1. točkom (a) plus zahtjevi zaštitnog sloja za očuvanje kapitala i protucikličkog zaštitnog sloja plus zaštitni sloj za sistemski rizik plus zaštitni sloj sistemski važne institucije (zaštitni sloj G-SII ili O-SII), izraženo kao postotak iznosa izloženosti riziku)	10,00%	CRD, članci 128., 129., 130.	
65.	od čega: zahtjev zaštitnog sloja za očuvanje kapitala	2,50%		
66.	od čega: zahtjev protucikličkog zaštitnog sloja			
67.	od čega: zahtjev zaštitnog sloja za sistemski rizik	3,00%		
67.a	od čega: zaštitni sloj globalne sistemski važne institucije (G-SII) ili druge sistemski vane institucije (O-SII)		CRD, članak 131.	
68.	Redovni osnovni kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (kao postotak iznosa izloženosti riziku)		CRD, članak 128.	
69.	[nije relevantno u propisima EU-a]			
70.	[nije relevantno u propisima EU-a]			
71.	[nije relevantno u propisima EU-a]			
Stope kapitala i zaštitni slojevi kapitala				
72.	Izravna i neizravna ulaganja u kapital subjekata finansijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos ispod praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija)		članak 36. stavak 1. točka (h), članci 45. i 46., članak 472. stavak 10., članak 56. točka (c), članci 59. i 60., članak 475. stavak 4., članak 66. točka (c), članci 69. i 70., članak 477. stavak 4.,	

	Redovni osnovni kapital: instrumenti i rezerve u HRK '000	(A) IZNOS NA DATUM OBJAVLJIVANJA	(B) UPUĆIVANJE NA ČLANKE UREDBE (EU) br. 575/2013	(C) IZNOSI KOJI SE TRETIRAJU PREMA PRAVILIMA PRIJE UREDDE (EU) br. 575/ 2013 ILI PROISPISANI PREOSTALI IZNOS IZ UREDDE (EU) br. 575/2013
73.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (iznos ispod praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija)		članak 36. stavak 1. točka (i), eland 45., 48. i 470., članak 472. stavak 11.	
74.	Prazno polje u EU-u			
75.	Odgodena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos ispod praga od 10 %, bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3.)		članak 36. stavak 1. točka (c), članci 38., 48. i 470., članak 472. stavak 5.	
Primjenjive gornje granice za uključenje rezervacija u dopunski kapital				
76.	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik uključeni u dopunski kapital s obzirom na izloženosti na koje se primjenjuje standardizirani pristup (prije primjene gornje granice)			članak 62.
77.	Gornja granica za uključenje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital na temelju standardiziranog pristupa			članak 62.
78.	Ispravci vrijednosti za kreditni rizik uključeni u dopunski kapital s obzirom na izloženosti na koje se primjenjuje pristup zasnovan na internim rejting-sustavima (prije primjene gornje granice)			članak 62.
79.	Gornja granica za uključenje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital na temelju pristupa zasnovanom na internim rejting-sustavima			članak 62.
Instrumenti kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju (primjenjuju se samo između 1. siječnja 2013. i 11. siječnja 2022.)				
80.	Trenutačna gorna granica za instrumente redovnog osnovnog kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju		članak 484. stavak 3., članak 486. stavci 2. i 5.	
81.	Iznos isključen iz redovnog osnovnog kapitala zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i dospijeća)		članak 484. stavak 3., članak 486. stavci 2. i 5.	
82.	Trenutačna gorna granica za instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju		članak 484. stavak 4., članak 486. stavci 3. i 5.	
83.	Iznos isključen iz dodatnog osnovnog kapitala zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i dospijeća)		članak 484. stavak 4., članak 486. stavci 3. i 5.	
84.	Trenutačna gorna granica za instrumente dopunskog kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju		članak 484. stavak 5., članak 486. stavci 4. i 5.	
85.	Iznos isključen iz dopunskog kapitala zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i dospijeća)		članak 484. stavak 5., članak 486. stavci 4. i 5.	

7. KAPITALNI ZAHTJEVI

7.1. Sažetak pristupa Banke ocjeni adekvatnosti internog kapitala

Informacije o regulatornom kapitalu objavljene u ovom poglavlju u skladu su s Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća te Provedbenom Uredbom Komisije (EU) br. 1423/2013.

Kvalitativne informacije u vezi s postupkom procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala čine sažetak samog procesa procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala.

Osnovni cilj postupka procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala (ICAAP) je određivanje pozitivne razine kapitala koja je dovoljna za pokriće svih rizika kojima je Banka izložena te su procijenjeni kao materijalni. Proces procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala (ICAAP) služi kao procjena adekvatnosti internog kapitala u odnosu na rizični profil Banke i provođenje strategije Banke primjerene za očuvanje adekvatne razine internog kapitala.

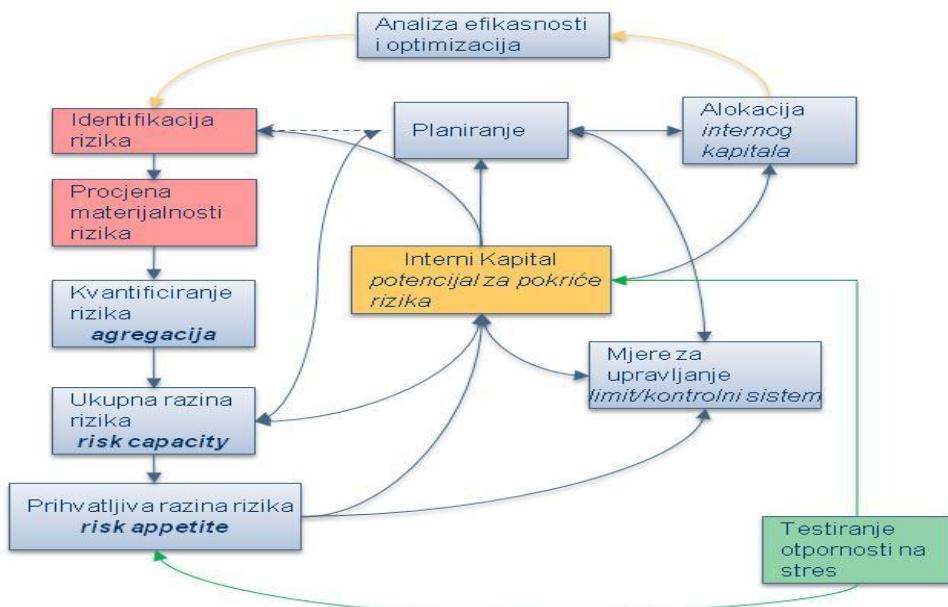
Proces procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala (ICAAP) uspostavljen je i kontinuiran proces koji se izvještava na kvartalnoj osnovi. Međutim, određeni dijelovi procesa procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala (ICAAP), kao na primjer praćenje regulatorne adekvatnosti kapitala, izračun rizika koncentracije, izračun valutno induciranih kreditnih rizika, itd., odraduju se i izvještavaju na mjesечноj osnovi.

Osnovni dijelovi procesa procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala (ICAAP) Banke su sljedeći:

- 1) identifikacija i procjena materijalnosti rizika (uključujući definiranje sadašnjeg i budućeg profila rizika),
- 2) kvantifikacija rizika koja završava agregacijom rizika i izračunom ukupne razine rizika,
- 3) definiranje prihvatljive razine rizika,
- 4) definiranje i izračun internog kapitala,
- 5) stavljanje u odnos internog kapitala i ukupne razine rizika - sposobnost podnošenja rizika,
- 6) planiranje potrebnog regulatornog i internog kapitala u budućnosti,
- 7) alokacija internog kapitala za pokriće rizika,
- 8) monitoring i kontroling,
- 9) testiranje otpornosti na stres,
- 10) mjere učinkovitosti prilagođene za rizik (engl. „risk adjusted performance measures“).

Addiko Bank

S obzirom na to da su prethodno navedeni dijelovi procesa procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala (ICAAP) međusobno izravno ili neizravno povezani i isprepleteni, njihova povezanost i međusobni utjecaj najbolje se može vidjeti na sljedećem prikazu:



Slika ICAAP proces

Proces planiranja kapitala sastavni je dio cjelokupnog procesa planiranja i budžetiranja Banke te dio procesa procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala (ICAAP) kojim se procjenjuju sadašnji i budući interni kapitalni zahtjevi za rizike i interni kapital.

Procesom planiranja kapitala Banka osigurava:

- da će svi planirani rizici mjereni kroz interne kapitalne zahtjevi biti pokriveni željenom planiranom razinom internog kapitala, i
- da će minimalni regulatorni kapitalni zahtjevi biti pokriveni adekvatnom razinom internog kapitala.

Na taj način Banka osigurava sigurnost, stabilnost i dugoročnost svog poslovanja, pri čemu preuzima rizike sukladno željenom profilu rizičnosti i u okviru unaprijed definirane sklonosti riziku.

Upravljanje strukturom kapitala prilagođeno je poslovnoj strategiji Banke, vrsti i razini preuzetih rizika.

Addiko Bank

Plan internog kapitala zasnovan je, između ostalog, na sljedećim faktorima:

- razini rizično ponderirane aktive u skladu s planiranim rastom bilančnih i izvanbilančnih izloženosti,
- planiranim razinama kapitalnih zahtjeva za rizike u sklopu procesa procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala (ICAAP),
- strukturi dopunskog kapitala sukladno ugovorenim dospijećima,
- politici isplate dividende,
- održavanje adekvatnosti internog kapitala na željenoj razini.

Temeljni proces postupka procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala je proces procjene materijalnosti rizika u Banci. Procesom se definira, određuje i mjeri razina preuzetih rizika te se uspostavljaju smjernice i procesi kako bi se na što adekvatniji način uspostavilo upravljanje istim. Procjena materijalnosti rizika odnosi se na sve rizike koji nastaju kao rezultat Bančinog poslovanja te preuzimanja rizika iz raznih poslovnih događaja i u konačnici predstavljaju (potencijalnu) izloženost Banke. Preuzeti rizici dijele se na materijalne i nematerijalne, tj. značajne ili ne značajne.

Banka izračunava iznose izloženosti ponderirane rizikom u skladu s dijelom trećim, glavom II., poglavljem 2., 8% iznosa izloženosti ponderirane rizikom za svaku od kategorija izloženosti iz članka 112., Uredbe EU br. 575/2013 i objavljuje informacije o iznosima kapitalnih zahtjeva kako je prikazano u sljedećim tablicama:

Addiko Bank

Kapitalni zahtjev za kreditni rizik	u 000 HRK
1. Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama	50.334
2. Izloženosti prema regionalnoj ili lokalnoj samoupravi	8.937
3. Izloženosti prema subjektima javnog sektora	1.174
4. Izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama	0
5. Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	0
6. Izloženosti prema institucijama	88.004
7. Izloženosti prema trgovачkim društvima	292.609
8. Izloženosti prema stanovništvu	285.544
9. Izloženosti osigurane nekretninama	28.933
10. Izloženosti sa statusom neispunjena obveza	59.826
11. Izloženosti prema visokorizičnim stavkama	2.637
12. Izloženosti u obliku pokrivenih obveznica	0
13. Izloženost u obliku potraživanja prema institucijama i trgovачkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	0
14. Izloženosti prema subjektima za zajednička ulaganja (CIU)	0
15. Izloženosti u obliku vlasničkih udjela u investicijskim fondovima	1.873
16. Ostale izloženosti	40.349
I. Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik primjenom standardiziranog pristupa	860.220
Kapitalni zahtjevi za rizik namire/isporuke	u 000 HRK
Izloženosti riziku za namiru/isporuku	0
II. Ukupni kapitalni zahtjevi za rizik namire/isporuke	0
Kapitalni zahtjevi za tržišne rizike	u 000 HRK
1. Kapitalni zahtjevi za pozicijski rizik	2.077
Kapitalni zahtjev za specifični pozicijski rizik dužničkih instrumenata	0
Kapitalni zahtjev za opći pozicijski rizik dužničkih instrumenata	2.077
Kapitalni zahtjev za rizik ulaganja u vlasničke vrijednosne papire	0
3. Kapitalni zahtjev za valutni rizik	8.464
4. Kapitalni zahtjev za robni rizik	0
5. Kapitalni zahtjevi za prekoračenje dopuštenih izloženosti	0
III. Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva za tržišne rizike	10.542
Kapitalni zahtjev za operativni rizik	u 000 HRK
Kapitalni zahtjev za operativni rizik izračunat primjenom:	
1. jednostavnog pristupa	
2. standardiziranog pristupa	70.106
3. naprednog pristupa	
IV. Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva za operativni rizik	70.106
Kapitalni zahtjev za kreditni rizik za ispravke vrijednosti (CVA)	u 000 HRK
Kapitalni zahtjev za kreditni rizik za ispravak vrijednosti (CVA) izračunat primjenom:	
1. napredne metode	
2. standardizirane metode	1.096
3. metode originalne izloženosti	
V. Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik za ispravke vrijednosti (CVA)	1.096
UKUPAN IZNOS KAPITALNIH ZAHTJEVA (I. + II. + III. + IV. + V.)	941.964

Addiko Bank

Obrazac 4 EU OVI Pregled rizikom ponderirane imovine

	Opis	Rizikom ponderirana imovina		Najmanji kapitalni zahtjevi
		T	T-1	T
	1 Kreditni rizik (isključujući kreditni rizik druge ugovorne strane)	10.707.790	10.452.249	856.623
članak 438. stavci (c) i (d)	2 Od čega standardizirani pristup	10.707.790	10.452.249	856.623
članak 438. stavci (c) i (d)	3 Od čega osnovni IRB pristup (Osnovni IRB pristup)	-	-	-
članak 438. stavci (c) i (d)	4 Od čega napredni IRB pristup (Napredni IRB pristup)	-	-	-
članak 438. stavak (d)	5 Od čega vlasnička ulaganja koja podliježu jednostavnom pristupu ponderiranju rizikom ili pristupu internih modela (IMA)	23.416	22.175	1.873
članak 107.				
članak 438. stavci (c) i (d)	6 Kreditni rizik druge ugovorne strane	58.662	10.451	4.693
članak 438. stavci (c) i (d)	7 Od čega vrednovanje po tržišnim vrijednostima	-	-	-
članak 438. stavci (c) i (d)	8 Od čega originalna izloženost	-	-	-
	9 Od čega standardizirani pristup	58.662	10.451	4.693
	10 Od čega metoda internog modela (IMM)	-	-	-
članak 438. stavci (c) i (d)	11 Od čega iznos izloženosti riziku za doprinose u jamstveni fond središnje druge ugovorne strane	-	-	-
članak 438. stavci (c) i (d)	12 Od čega CVA	13.699	3.808	1.096
članak 438. stavak (e)	13 Rizik namire	-	-	-
članak 449. stavci (o) i (i)	14 Izloženost sekuritizaciji u knjizi banke (nakon gornje granice)	-	-	-
	15 Od čega IRB pristup	-	-	-
	16 Od čega pristup nadzorne formule IRB-a (SFA)	-	-	-
	17 Od čega pristup interne procjene (IAA)	-	-	-
	18 Od čega standardizirani pristup	-	-	-
članak 438. stavak (e)	19 Tržišni rizik	131.770	214.912	10.542
	20 Od čega standardizirani pristup	131.770	214.912	10.542
	21 Od čega IMA	-	-	-
članak 438. stavak (e)	22 Velike izloženosti	-	-	-
članak 438. stavak (f)	23 Operativni rizik	876.330	857.863	70.106
	24 Od čega jednostavni pristup	-	-	-
	25 Od čega standardizirani pristup	876.330	857.863	70.106
	26 Od čega napredni pristup	-	-	-
članak 437. stavak 2., članci 48. i 60.	27 Iznosi ispod pragova za odbijanje (na koje se primjenjuje ponder rizika 250 %)	-	-	-
članak 500.	28 Ispravak praga	-	-	-
	29 Ukupno	11.774.551	11.535.475	941.964

8. KREDITNI RIZIK I OPĆE INFORMACIJE O SMANJENJU KREDITNOG RIZIKA

8.1. ODJELJAK A -Opće kvalitativne informacije o kreditnom riziku

Kreditni rizik predstavlja rizik gubitka zbog neispunjavanja dužnikove novčane obveze prema kreditnoj instituciji.

Preuzimanje kreditnog rizika je jedna od osnovnih izvedenica bančinog poslovanja s obzirom da je Bančino poslovanje zasnovano na komercijalnom bankarstvu, te izloženost iz koje proizlazi i preuzimanje kreditnog rizika proizlazi upravo iz obavljanja osnovne djelatnosti Banke kao sastavnog dijela poslovanja. Organizacijski ustroj upravljanja kreditnim rizikom je ustrojen na način da se kreditnim rizikom upravlja od samog trenutka nastajanja izloženosti kreditnom riziku - poslovanja s klijentima, daljnog praćenja, administriranja i mjerena izloženosti kreditnom riziku te same procjene kreditnog rizika kroz sektore Kontrolu rizika, Upravljanje rizikom Poslovanja s poslovnim subjektima, Upravljanje rizikom Poslovanja s građanstvom.

Banka je svojim internim aktima propisala opseg i način obavljanja kontrole kreditnog rizika te obujam i učestalost internog izvješćivanja. Također, osigurana je i pravodobna i djelotvorna analiza i praćenje kreditnog rizika te pravodobno izvješćivanje relevantnih razina rukovodstva o analizi strukture i kvalitete cjelokupnog portfelja koji su uspostavljeni na način da osiguravaju pravodobno poduzimanje odgovarajućih mjera radi smanjenja kreditnog rizika.

Dospjelo nenaplaćeno potraživanje je izloženost kod koje je Banka utvrdila da dužnik nije ispunio svoju dospjelu obvezu u roku dužem od 90 dana. Bez obzira na to je li dužnik u zakašnjenju dužem od 90 dana za dio obveze koja proizlazi iz određenoga ugovornog odnosa ili za sve obveze koje proizlaze iz toga ugovornog odnosa, cjelokupno potraživanje koje Banka ima prema tom dužniku, a koja proizlaze iz toga ugovornog odnosa, smatraju se dospjelim nenaplaćenim potraživanjem ("Uredba (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća").

Nastanak statusa neispunjavanja obveza, Banka definira za one izloženosti kod kojih je Banka utvrdila da dužnik nije ispunio svoju dospjelu obvezu u roku dužem od 90 dana i da je iznos koji se podmiruje sa zakašnjnjem materijalno značajan (tj. veći od 1.750,00 kuna). Brojanje dana kašnjenja uvijek započinje na dan kada ukupni iznos svih dospjelih nepodmirenih obveza pojedinog dužnika (kojima je protekao ugovoren rok dospjeća) po svim ugovornim odnosima postane veći od 1.750,00 kuna.

Izloženostima kod kojih je izvršeno umanjenje (ispravak) vrijednosti, Banka smatra sve one izloženosti koje su prema Odluci o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja

kreditnih gubitaka³ Hrvatske narodne banke te pripadajućim internim aktima Banke klasificirane u rizičnu skupinu B i C, kao i iznos gubitaka za plasmane za koje nema dokaza o umanjenju njihove vrijednosti na pojedinačnoj osnovi, ali za koje se na temelju iskustva procjenjuje da postoje kao latentni gubici u portfelju plasmana rizične skupine A.

Ispravke vrijednosti i rezerviranja Banka izdvaja na pojedinačnoj i grupnoj osnovi sukladno međunarodnim računovodstvenim standardima te zakonskoj regulativi propisanoj od strane Hrvatske narodne banke (Odluka o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka). Gubici od umanjenja vrijednosti procjenjuju se na temelju kreditne sposobnosti i rezultata poslovanja zajmoprimatelja, uzimajući u obzir vrijednost instrumenata osiguranja ili jamstvo treće strane.

Uz gore navedene gubitke za umanjenje vrijednosti imovine, Grupa dodatno priznaje i latentne gubitke od umanjenja u računu dobiti i gubitka na bilančne i izvanbilančne stavke koje nisu umanjene po prethodno navedenim osnovama, tj. koje su klasificirane u rizičnu skupinu A. Prema regulatornim zahtjevima Hrvatske narodne banke razina ispravaka vrijednosti za navedene izloženosti ne smije biti manja od 0,80% ukupnog stanja plasmana rizične skupine A, tj. izvanbilačnih obveza rizične skupine A.

Restruktuiranom izloženosti Banka smatra one izloženosti za koje su promijenjeni prvobitno ugovoreni uvjeti kreditiranja zbog pogoršanja bilo kojeg od općih kriterija sukladno Odluci o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza. Pritom se smatra da je plasman restrukturiran ako se smanji kamatna stopa, smanji ili otpiše kamatni prihod, primijeni visina glavnice, promijene rokovi otplate, izravno ili neizravno odobri novi u zamjenu za postojeći plasman i /ili promijene drugi prvobitno ugovoreni uvjeti kreditiranja.

³ Narodne novine 41A/2014, 28/2017

Addiko Bank d.d., Sjedište Zagreb, Slavonska avenija 6, HR-10000 Zagreb, Hrvatska, Info-telefon: 0800 14 14, F: +385 1 6007 000, www.addiko.hr, info.hr@addiko.com, Račun banke - IBAN: HR60 2500 0091 0000 0001 3, OIB: 14036333877, SWIFT/BIC: HAABHR22

8.2. ODJELJAK B -Opće kvantitativne informacije o kreditnom riziku

Obrazac 7 -EU CRB-B - Ukupni i prosječni neto iznos izloženosti tijekom razdoblja prema kategoriji izloženosti

Kategorije izloženosti	Neto vrijednost izloženosti na kraju razdoblja	Prosječne neto izloženosti tijekom razdoblja
Središnje države ili središnje banke	6.730.426	6.139.178
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	148.548	159.981
Subjekti javnog sektora	340.704	368.870
Multilateralne razvojne banke		
Međunarodne organizacije		
Institucije	3.078.252	2.746.769
Trgovačka društva	4.649.837	5.019.094
Od kojih: MSP	684.522	649.217
Stanovništvo	5.524.114	5.427.229
Od kojih: MSP	513.278	552.633
Osigurano hipotekama na nekretninama	1.037.344	989.689
Od kojih: MSP	12.359	9.853
Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	719.657	704.816
Visokorizične stavke	22.278	35.233
Pokrivene obveznice		
Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom		
Subjekti za zajednička ulaganja		
Izloženosti vlasničkim ulaganjima	23.416	24.004
Druge izloženosti	808.035	1.045.180
Ukupni standardizirani pristup	23.082.611	

Obrazac 8 - EU CRB-C -Geografska raščlamba izloženosti prema kategorijama izloženosti

Materijalno značajnim geografskim područjima Banka smatra područja kojima je udio izloženosti u ukupnoj izloženosti veći od 2%

	GRAD ZAGREB	OSJEČKO-BARANJSKA ŽUPANIJA	PRIMORSKO-GORANSKA ŽUPANIJA	SPLITSKO-DALMATINSKA ŽUPANIJA	ZAGREBAČKA ŽUPANIJA	ISTARSKA ŽUPANIJA	OSTALE ŽUPANIJE	SAD	NJEMAČKA	OSTALE DRŽAVE	UKUPNO
Središnje države ili središnje banke	5.895.559	55	0	0	0	0	11	125.189	0	709.612	6.730.426
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	36	32.011	10.954	30.892	10.711	41	63.905	0	0	0	148.548
Subjekti javnog sektora	545	325.136	1.263	50	1	0	13.710	0	0	0	340.704
Institucije	255.281	0	0	3.046	0	0	0	711.217	639.693	1.469.014	3.078.252
Trgovačka društva	1.740.318	380.653	256.980	322.221	235.444	143.656	1.351.665	73.613	0	145.288	4.649.837
Stanovništvo	1.233.141	1.082.676	456.977	340.933	319.371	362.787	1.719.585	95	2.319	6.231	5.524.114
Osigurano hipotekama na nekretninama	218.935	174.016	126.795	80.680	65.916	77.025	293.977	0	0	0	1.037.344
Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	316.594	109.768	58.564	41.988	27.123	26.565	132.069	0	0	6.986	719.657
Visokorizične stavke	707	4.278	516	0	5.168	11.135	473	0	0	0	22.278
Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja	2.795	0	0	0	0	0	0	20.399	0	223	23.416
Druge izloženosti	692.422	13.431	19.525	19.872	3.072	5.532	40.352	12	1.970	11.849	808.035
Ukupni standardizirani pristup	10.356.330	2.122.022	931.573	839.680	666.805	626.743	3.615.748	930.526	643.982	2.349.202	23.082.611

Addiko Bank

Obrazac 9 -EU CRB - D- Koncentracija izloženosti prema gospodarskim granama

Materijalno značajnim gospodarskim granama Banka smatra grane djelatnosti kojima je udio izloženosti u ukupnoj izloženosti veći od 2%

KATEGORIJE IZLOŽENOSTI	PRERAĐIVAČKA INDUSTRJA	GRAĐEVINARSTVO	TRGOVINA NA VELIKO I MALO; POPRAVAK MOTORNIH VOZILA	DJELATNOSTI OSIGURANJA	JAVNA UPRAVA I OBRANA; OBVEZNO SOCIJALNO OSIGURANJ	DJELATNOSTI IZVANTERITORIJALNIH ORGANIZACIJA I TTV	OSTALE INDUSTRije	UKUPNO
Središnje države ili središnje banke	0	0	0	3.525.273	2.370.351	834.801	0	6.730.426
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	0	0	0	0	148.548	0	0	148.548
Subjekti javnog sektora	0	0	0	57	829	0	339.818	340.704
Institucije	0	0	0	881.658	0	2.196.594	0	3.078.252
Trgovačka društva	1.204.703	414.917	1.064.950	125.590	0	216.992	1.622.685	4.649.837
Stanovništvo	93.696	45.333	162.482	50	15	0	5.222.537	5.524.114
Osigurano hipotekama na nekretninama	1.642	2.138	3.007	0	0	0	1.030.557	1.037.344
Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	55.805	40.495	172.467	20.443	0	0	430.447	719.657
Visokorizične stavke	0	10.133	516	0	0	0	11.629	22.278
Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja	0	0	0	21.776	0	0	1.641	23.416
Druge izloženosti	2.238	0	10.514	642.063	0	436	152.784	808.035
Ukupni standardizirani pristup	1.358.084	513.016	1.413.937	5.216.910	2.519.744	3.248.823	8.812.098	23.082.611

Obrazac 10- EU CRB - E - Dospijeće izloženosti prema preostalom roku dospijeća i kategorijama izloženosti

Kategorije izloženosti	Neto vrijednost izloženosti					
	na zahtjev	<=1 godina	>1godina <= 5 godina	> 5 godina	nije navedeno dospijeće	ukupno
Središnje države ili središnje banke	0	4.479.787	2.179.152	71.486	0	6.730.426
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	0	48.252	77.428	22.868	0	148.548
Subjekti javnog sektora	0	51.204	181.437	108.063	0	340.704
Institucije	0	1.552.986	1.302.127	88.165	134.974	3.078.252
Trgovačka društva	0	2.170.080	2.044.284	435.466	6	4.649.837
Stanovništvo	0	1.564.370	2.000.073	1.959.671	0	5.524.114
Osigurano hipotekama na nekretninama	0	95.677	297.255	644.411	0	1.037.344
Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	0	455.053	151.008	113.595	0	719.657
Visokorizične stavke	0	4.898	16.400	981	0	22.278
Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja	0	3.214	0	0	20.203	23.416
Druge izloženosti	0	53.289	54.130	69.922	630.695	808.035
Ukupni standardizirani pristup	0	10.478.810	8.303.295	3.514.629	785.878	23.082.611

Obrazac 11 - EU CR1 - A- Kreditna kvaliteta izloženosti prema kategoriji izloženosti

Kategorije izloženosti	izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza (bruto)	izloženosti koje nisu u statusu neispunjavanja obveza (bruto)	posebni ispravci vrijednosti za kreditni rizik	opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik	akumulirani otpisi	iznosi povezani s ispravcima vrijednosti za kreditni rizik tijekom izvještajnog razdoblja	neto vrijednosti (a+b-c-d)
Središnje države ili središnje banke		6.742.993		12.568		12.568	6.730.426
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave		149.205		657		657	148.548
Subjekti javnog sektora		343.100		2.396	0	2.396	340.704
Multilateralne razvojne banke				0		0	
Međunarodne organizacije				0		0	
Institucije		3.083.321		5.069	0	5.069	3.078.252
Trgovačka društva		4.697.952		48.115	229	48.115	4.649.837
Od kojih: MSP		693.292		8.770	0	8.770	684.522
Stanovništvo		5.588.848		64.733	931	64.733	5.524.114
Od kojih: MSP		520.565		7.286	143	7.286	513.278
Osigurano hipotekama na nekretninama		1.037.344		0		0	1.037.344
Od kojih: MSP		12.359		0		0	12.359
Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	1.922.962		1.203.305	0	170.694	1.203.305	719.657
Visokorizične stavke	9.217	18.367	4.422	884		5.306	22.278
Izloženosti vlasničkim ulaganjima		25.403		1.986		1.986	23.416
Druge izloženosti		809.662		1.627	6	1.627	808.035
Ukupni standardizirani pristup	1.932.179	22.496.196	1.207.727	138.036	171.860	1.345.763	23.082.611
Ukupno							
Od kojih zajmovi	1.612.275	15.813.874	1.025.163	122.990		1.148.153	16.277.997
od kojih : dužnički vrijednosni papiri	261.206	4.819.634	173.506	70		173.576	4.907.264
Od kojih izloženosti izvanbilančnih stavki	58.697	1.862.687	9.058	14.976		24.033	1.897.351

Addiko Bank

Obrazac 12 - EU CR1 B -Kreditna kvaliteta izloženosti prema gospodarskim granama

Glavne vrste Gospodarskih grana	izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza	izloženosti koje nisu u statusu neispunjavanja obveza	posebni ispravci vrijednosti za kreditni rizik	opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik	akumulirani otpisi	iznosi povezani s ispravcima vrijednosti za kreditni rizik tijekom izvještajnog razdoblja	neto vrijednosti (a+b-c-d)
PRERAĐIVAČKA INDUSTRIJA	136.193	1.317.795	80.388	15.515	4.366	95.903	1.358.084
GRADEVINARSTVO	106.309	473.879	52.176	14.997	4.341	67.172	513.016
TRGOVINA NA VELIKO I MALO; POPRAVAK MOTORNIH VOZILA I MOTOCIKALA	432.008	1.255.125	259.541	13.655	19.968	273.195	1.413.937
DJELATNOSTI OSIGURANJA	41.898	5.212.646	21.455	16.178	1	37.634	5.216.910
JAVNA UPRAVA I OBRANA; OBVEZNO SOCIJALNO OSIGURANJE	0	2.521.198	0	1.454	846	1.454	2.519.744
DJELATNOSTI IZVANTERITORIJALNIH ORGANIZACIJA I TIJELA	0	3.252.786	0	3.963	0	3.963	3.248.823
OSTALE INDUSTRIJE	1.215.771	8.462.767	785.324	81.117	142.337	866.441	8.812.098
Ukupno	1.932.179	22.496.196	1.198.884	146.879	171.860	1.345.763	23.082.611

Obrazac 13 - EU CR1-C - Kreditna kvaliteta izloženosti prema geografiji

ŽUPANIJE	Bruto knjigovodstvene vrijednosti		posebni ispravci vrijednosti za kreditni rizik	opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik	akumulirani otpisi	iznosi povezani s ispravcima vrijednosti za kreditni rizik tijekom izvještajnog razdoblja	neto vrijednosti (a+b-c-d)
	izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza	izloženosti koje nisu u statusu neispunjavanja obveza					
GRAD ZAGREB	815.030	10.085.190	498.437	45.453	48.067	543.890	10.356.330
OSJEČKO-BARANJSKA	281.153	2.030.931	160.315	29.747	23.333	190.062	2.122.022
PRIMORSKO-GORANSKA	130.129	881.215	68.997	10.774	12.322	79.771	931.573
SPLITSKO-DALMATINSKA	117.667	805.794	75.679	8.102	5.592	83.781	839.680
ZAGREBAČKA	84.423	646.419	57.300	6.737	15.258	64.037	666.805
ISTARSKA	79.055	606.554	52.489	6.376	10.802	58.866	626.743
DUBROVAČKO-NERETVANSKA	82.703	424.009	45.047	3.773	6.980	48.820	457.892
VUKOVARSKO-SRIJEMSKA	33.847	440.305	24.318	4.289	9.510	28.607	445.546
BRODSKO-POSAVSKA	46.168	419.185	33.894	4.164	12.500	38.058	427.295
ZADARSKA	32.655	388.784	21.582	3.906	5.766	25.488	395.950
VARAŽDINSKA	37.269	332.540	30.605	4.285	4.200	34.890	334.919
POŽEŠKO-SLAVONSKA	21.295	275.093	16.504	2.530	1.183	19.034	277.354
VIROVITIČKO-PODRAVSKA	22.764	248.348	15.002	2.445	3.594	17.447	253.665
KARLOVAČKA	14.498	245.346	12.429	1.847	517	14.276	245.567
OSTALE ŽUPANIJE	114.980	744.504	74.729	7.195	12.220	81.924	777.560
SAD	1	930.734	1	208	0	209	930.526
NJEMAČKA	6	645.663	6	1.680	0	1.687	643.982
OSTALE DRŽAVE	18.536	2.345.583	11.549	3.367	15	14.917	2.349.202
Ukupno	1.932.179	22.496.196	1.198.884	146.879	171.860	1.345.763	23.082.611

Addiko Bank

Obrazac 14 - EU CR1-D Razdoblja dospijeća izloženosti

opis	Bruto knjigovodstvena vrijednost					
	≤ 30 dana	> 30 dana	> 60 dana ≤ 90 dana	> 90 dana ≤180 dana	> 180 dana ≤ 1 godina	> 1 godina
krediti	15.291.028	36.275	21.299	74.591	207.618	920.377
dužnički vrijednosni papiri	6.457	0	0	0	257.389	3.817
ukupne izloženosti	15.297.485	36.275	21.299	74.591	465.007	924.194

Addiko Bank

Obrazac 15- EU CR1- Neprihodujuće i restrukturirane izloženosti

	Bruto knjigovodstvene vrijednosti prihodujućih i neprihodujućih izloženosti							akumilirano umanjenje vrijednosti i rezervacije i akumulirano umanjenje fer vrijednosti zbog kreditnog rizika				preuzeti kolaterali i finansijska jamstva		
	od čega prihodjuće, ali dospjelo nenaplaćeno > 30 dana i < = 90 dana	od čega prihodujuće restrukturirane izloženosti		Od čega neprihodujuće			od čega u statusu neispunjavanja obveza	od čega umanjene vrijednosti	od čega restrukturirane	prihodujućih	neprihodujućih	od čega restrukturiranih	od čega restrukturiranih izloženosti	od čega restrukturiranih izloženosti
dužnički vrijednosni papiri	6.457	0	0	261.206	261.206	261.206	0	70	0	0	0	0	0	0
krediti i predujmovi	14.938.666	35.276	104.901	1.612.522	1.612.522	1.612.522	273.862	119.248	2.590	1.026.911	158.937	35.337	17.581	
izvanbilančne izloženosti	1.862.475	761	359	60.759	60.759	60.759	16.999	14.786	6	9.247	411	52	52	

Obrazac 16: EU CR2-A - Promjene iznosa općih i posebnih ispravaka vrijednosti za kreditni rizik

	Opis	a	b
		Ukupni posebni ispravak vrijednosti za kreditni rizik	Ukupni opći ispravak vrijednosti za kreditni rizik
1	Početno stanje	1.302.543	141.677
2	Povećanja zbog iznosa rezerviranih za procijenjene kreditne gubitke tijekom razdoblja	787.773	56.704
3	Smanjenja zbog iznosa ukinutih rezervacija za procijenjene kreditne gubitke tijekom razdoblja	(688.087)	(63.684)
4	Smanjenja zbog iznosa povezanih s ispravcima vrijednosti za kreditni rizik	(171.860)	-
5	Prijenosi između ispravaka vrijednosti za kreditni rizik	-	-
6	Učinak tečajnih razlika	(21.290)	-
7	Poslovne kombinacije, uključujući preuzimanja i prodaju društava kćeri	-	-
8	Ostale prilagodbe	-	-
9	Završno stanje	1.209.079	134.697
10	Povrat ispravaka vrijednosti za kreditni rizik koji je evidentiran izravno u račun dobiti i gubitka	(54)	-
11	Posebni ispravci vrijednosti za kreditni rizik koje su evidentirani izravno u računu dobiti i gubitka	3.052	-

Addiko Bank

Obrazac 17 EU CR2 B - Promjena iznosa kredita i dužničkih vrijednosnih papira koji su u statusu neispunjavanja obveza i umanjeni

opis	Bruto knjigovodstvena vrijednost izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza
Početno stanje	1.833.236
Krediti i dužnički vrijednosni papiri koji su u statusu neispunjavanja obveza ili su umanjeni od posljednjeg razdoblja izvješćivanja	624.573
Vraćeno u status koji nije status neispunjavanja obveza	-105.670
Otpisani iznosi	-170.694
Druge promjene	-307.965
Završno stanje	1.873.482

8.3. ODJELJAK C -Opće kvalitativne informacije o smanjenju kreditnog rizika

Prihvatljivost instrumenata osiguranja definirana je internim aktima Banke. Instrumenti osiguranja koje Banka prihvata su:

- novčani depoziti,
- vrijednosni papiri,
- garancije/jamstva,
- nekretnine.

Prihvatljivost instrumenata osiguranja u svrhu smanjenja kreditnog rizika procjenjuje se nakon utvrđivanja zadovoljenja pravnih preduvjeta i regulatornih zahtjeva. Pri procjeni prihvatljivosti provodi se vrednovanje i kategorizacija instrumenata osiguranja te njihova upotreba u smislu umanjenja rizika. Iznos i vrsta instrumenata osiguranja koje Banka traži za pojedini kreditni posao ovisi o procjeni kreditnog rizika klijenta i procjeni kreditnog rizika prisutnog u pripadajućem kreditnom poslu.

Pružatelji garancija/jamstva su klijenti dovoljne kreditne kvalitete po procjeni Banke. Osnovni pružatelj garancija je Republika Hrvatska.

Kod vrednovanja instrumenata osiguranja valja istaknuti da se:

- novčani depoziti vrednuju po knjigovodstvenoj vrijednosti;
- vrijednosni papiri vrednuju po tržišnoj cijeni;
- garancije/jamstva vrednuju po danom iznosu garancije;
- nekretnine se procjenjuju od strane neovisnog ovlaštenog procjenitelja.

Rizik koncentracije koji proizlazi iz primijenjenih tehnika smanjenja rizika sagledava se kroz detaljno propisanu internu metodologiju mjerena i upravljanja rizikom koncentracije.

8.4. ODJELJAK D -Opće kvantitativne informacije o smanjenju kreditnog rizika

Obrazac 18: EU CR3 - Tehnike smanjenja kreditnog rizika-

Pregled knjigovodstvene vrijednosti izloženosti kredita i dužničkih vrijednosnih papira osiguranih kolateralima i finansijskim jamstvima kao instrumentima za smanjenja kreditnog rizika

	a	b	c	d	e
	Neosigurane izloženosti - Knjigovodstveni iznos	Osigurane izloženosti - Knjigovodstveni iznos	Izloženosti osigurane kolateralom	Izloženosti osigurane finansijskim jamstvima	Izloženosti osigurane kreditnim izvedenicama
1	Ukupni krediti	17.549.633	407.077	365.357	41.720
2	Ukupne dužnički vrijednosni papiri	4.907.264	-	-	-
3	Ukupne izloženosti	22.472.766	609.845	568.125	41.720
4	Od čega u statusu neispunjavanja obveza	689.200	30.457	24.744	5.713

9. KREDITNI RIZIK I SMANJENJE KREDITNOG RIZIKA U STANDARDIZIRANOM PRISTUPU

9.1. Odjeljak A -Kvalitativne informacije o primjeni standardiziranog pristupa

Banka izračunava iznose izloženosti ponderirane rizikom primjenom standardiziranog pristupa. Banka za izračun iznosa izloženosti ponderiranog rizikom primjenjuje kreditne rejtinge i stupnjeve kreditne kvalitete dodijeljene od VIPKR-a Moody's i Fitch⁴.

Kategorije izloženosti za koje se upotrebljava VIPKR su:

- Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama,
- Izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) ili lokalne samouprave,
- Izloženosti prema subjektima javnog sektora,
- Izloženosti prema institucijama i
- Izloženosti prema trgovackim društvima.

Ukoliko postoje dva kreditna rejtinga dodijeljena od odabralih VIPKR, a koji se u skladu sa stupnjem kreditne kvalitete raspoređuju u različite pondere rizika, Banka koristi onaj rejting kojem je pridružen nepovoljniji ponder rizika.

Dugoročne i kratkoročne kreditne procjene

Kratkoročne kreditne procjene Banka koristi samo za kratkoročnu imovinu i izvanbilančne stavke koje predstavljaju izloženost prema institucijama i trgovackim društvima.

Kratkoročne kreditne procjene koriste se samo za stavke na koje se odnosi kratkoročna procjena te se ne upotrebljavaju da bi se iz njih izveo ponder rizika za neku drugu stavku, osim u sljedećim slučajevima:

- ako je financijskom instrumentu za koji postoji kratkoročna kreditna procjena dodijeljen ponder rizika 150%, onda se svim neosiguranim izloženostima istom dužniku kojima nije dodijeljen rejting, bez obzira na to jesu li one kratkoročne ili dugoročne, dodijeljuje ponder rizika 150%,
- ako je financijskom instrumentu za koji postoji kratkoročna procjena dodijeljen ponder rizika 50%, ni jednoj kratkoročnoj izloženosti bez rejtinga ne smije dodijeliti ponder rizika niži od 100%.

⁴ Od 1. studenoga 2017., Banka primjenjuje samo kreditne rejtinge dodijeljene od Moody's-a
Addiko Bank d.d., Sjedište Zagreb, Slavonska avenija 6, HR-10000 Zagreb, Hrvatska, Info-telefon: 0800 14 14, F: +385 1 6007 000, www.addiko.hr, info.hr@addiko.com,
Račun banke - IBAN: HR60 2500 0091 0000 0001 3, OIB: 1403633877, SWIFT/BIC: HAABHR22

Stupanj kreditne kvalitete	1	2	3	4	5	6
Ponder rizika	20%	50%	100%	150%	150%	150%

Za izloženosti prema institucijama čiji je preostali rok do dospijeća kraći od tri mjeseca, Banka primjenjuje sljedeće pondere rizika:

Stupanj kreditne kvalitete	1	2	3	4	5	6
Ponder rizika	20%	20%	20%	50%	50%	150%

Opis postupaka za transfer kreditnih procjena izdavatelja i izdanja na stavke koje nisu uključene u knjigu trgovanja

Ako postoji kreditna procjena za određeni program izdanja ili za finansijski instrument kojem pripada stavka koja predstavlja izloženost, navedena kreditna procjena upotrebljava se za određivanje pondera rizika koji se dodjeljuje toj stavci.

Ako za određenu stavku ne postoji izravna kreditna procjena, a postoji kreditna procjena za određeni program izdanja ili finansijski instrument kojemu ne pripada stavka koja predstavlja izloženost ili ako postoji općenita kreditna procjena za izdavatelja, ta se kreditna procjena upotrebljava u sljedećim slučajevima:

- ako daje viši ponder rizika nego što bi to inače bio slučaj te je dotična izloženost u svakom pogledu istog ranga ili podređena u odnosu na određeni program izdanja ili finansijski instrument ili na nadređene neosigurane izloženosti tog izdavatelja,
- ako daje niži ponder rizika te je dotična izloženost u svakom pogledu istog ranga ili nadređena u odnosu na program izdanja ili finansijski instrument ili na nadređene neosigurane izloženosti tog izdavatelja.

U svim ostalim slučajevima izloženost se tretira kao pozicija bez rejtinga.

Kreditne procjene za izdavatelje iz grupe trgovačkih društava Banka ne koristi kao kreditne procjene drugog izdavatelja iz iste grupe trgovačkih društava.

Banka primjenjuje standard povezivanja vanjskog kreditnog rejtinga sa stupnjevima kreditne kvalitete koji je objavila EBA⁵.

⁵ Addendum to Consultation Paper - Draft Implementing Technical Standards on the mapping of ECAs credit assessments under Article 136(1) and (3) of Regulation EU No 575/2013

Addiko Bank d.d., Sjedište Zagreb, Slavonska avenija 6, HR-10000 Zagreb, Hrvatska, Info-telefon: 0800 14 14, F: +385 1 6007 000, www.addiko.hr, info.hr@addiko.com, Račun banke - IBAN: HR60 2500 0091 0000 0001 3, OIB: 14036333877, SWIFT/BIC: HAABHR22

9.2. Odjeljak B -Kvantitativne informacije o primjeni standardiziranog pristupa

Obrazac 19: EU CR4 - Standardizirani pristup - Izloženost kreditnom riziku i učinci smanjenja kreditnog rizika

	Kategorije izloženosti	a		b		c		d		e		f
		Iznos u bilančnoj evidenciji	Iznos u izvanbilančnoj evidenciji	Iznos u bilančnoj evidenciji	Iznos u izvanbilančnoj evidenciji	Iznos u bilančnoj evidenciji	Iznos u izvanbilančnoj evidenciji	Rizikom ponderirana imovina	Omjer rizikom ponderirane imovine i ukupne imovine			
1	Središnje države ili središnje banke	6.730.426	-	6.742.236	-	629.176	2,77%					
2	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	145.233	3.315	145.233	3.310	111.711	0,49%					
3	Subjekti javnog sektora	339.227	1.478	359.077	1.478	14.672	0,06%					
4	Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-					
5	Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-					
6	Institucije	3.052.811	8	3.052.811	8	1.100.049	4,85%					
7	Trgovačka društva	3.216.516	1.240.116	3.148.704	1.200.803	3.657.608	16,13%					
8	Stanovništvo	4.927.687	596.427	4.845.121	595.347	3.569.295	15,74%					
9	Osigurano hipotekama na nekretninama	1.033.510	3.834	1.033.510	3.834	361.666	1,59%					
10	Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	668.352	51.305	656.908	35.932	747.826	3,30%					
11	Izloženosti povezane s posebno visokim rizikom	22.278	-	21.978	-	32.967	0,15%					
12	Pokrivenе obveznice	-	-	-	-	-	-					
13	Institucije i trgovačka društva s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-					
14	Subjekti za zajednička ulaganja	-	-	-	-	-	-					
15	Kapital	23.416	-	23.416	-	23.416	0,10%					
16	Ostale stavke	805.318	2.718	803.219	2.718	504.366	2,22%					
17	Ukupno	20.964.774	1.899.201	20.832.213	1.843.430	10.752.752	47,42%					

Addiko Bank

Obrazac 20: EU CR5 - Standardizirani pristup -

	Kategorije izloženosti	Ponder rizika															Ukupno	Od čega nije dodjeljen rejtинг		
		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Ostalo	Odbijeno			
1	Središnje države ili središnje banke	6.066.884	-	-	-	33.450	-	38.832	-	-	603.070	-	-	-	-	-	-	6.742.236	6.742.236	
2	Tijela regionalne ili lokalne vlasti	-	-	-	-	45.392	-	-	-	-	103.151	-	-	-	-	-	-	148.543	148.543	
3	Subjekti javnog sektora	345.009	-	-	-	76	-	-	-	-	15.469	-	-	-	-	-	-	360.554	360.554	
4	Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-0	-0	
5	Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-0	-0	
6	Institucije	-	-	-	-	1.629.718	-	1.324.639	-	-	98.462	-	-	-	-	-	-	3.052.819	2.128.777	
7	Trgovačka društva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.349.506	1	-	-	-	-	-	4.349.507	4.349.507	
8	Stanovništvo	-	-	-	-	-	-	-	-	5.440.468	-	-	-	-	-	-	-	5.440.468	5.440.468	
9	Osigurano hipotekama na nekretninama	-	-	-	-	-	1.037.344	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.037.344	1.037.344	
10	Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	-	-	-	-	-	-	-	-	-	556.317	136.524	-	-	-	-	-	-	-692.841	-692.841
11	Izloženosti povezane s posebno visokim rizikom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21.978	-	-	-	-	-	-	-21.978	-21.978
12	Pokrivenе obveznice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-0	-0	
13	Institucije i trgovačka društva s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-0	-0	
14	Subjekti za zajednička ulaganja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-0	-0	
15	Kapital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23.416	-	-	-	-	-	-	-23.416	-23.416	
16	Ostale stavke	346.799	-	-	-	-	-	-	-	-	427.320	-	31.818	-	-	-	-	-	-805.937	-805.937
17	Ukupno	6.758.692	-	-	-	1.708.636	1.037.344	1.363.471	-	5.440.468	6.176.711	158.503	31.818	-	-	-	-	-	22.675.643	21.751.602

Addiko Bank d.d., Sjedište Zagreb, Slavonska avenija 6, HR-10000 Zagreb, Hrvatska, Info-telefon: 0800 14 14, F: +385 1 6007 000, www.addiko.hr, info.hr@addiko.com, Račun banke - IBAN: HR60 2500 0091 0000 0001 3, OIB: 14036333877, SWIFT/BIC: HAABHR22

10. KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE

Obrazac 25 EU CCR1 - Analiza izloženosti kreditnog rizika druge ugovorne strane prema pristupu

Analiza izloženosti kreditnog rizika druge ugovorne strane prema pristupu (000 HRK)

	Zamišljeni	Trošak zamjene / sadašnja tržišna vrijednost	Potencijalna buduća kreditna izloženost	Efektivni EPE	Multiplikator	Izloženost nakon učinaka zamjene smanjenja kreditnog rizika	Rizikom ponderirana imovina
Metoda tržišne vrijednosti		5.669	10.200			15.869	5.271
Metoda originalne izloženosti		-				-	-
Standardizirana metoda		55.560			1	13.699	13.699
Metoda internog modela (IMM) (za izvedenice i SFT-ove)						-	-
Od kojih transakcije financiranja vrijednosnih papira					-	-	-
Od kojih izvedenica i transakcija s dugim rokom namire					-	-	-
Od kojih sporazumi o netiranju između različitih kategorija proizvoda					-	-	-
Jednostavna metoda financijskog kolateralala (za SFT-ove)						-	-
Složena metoda financijskog kolateralala (za SFT-ove)						39.691	39.691
Izračun vrijednosti adherentne riziku za SFT-ove						-	-
Ukupno							58.662

Addiko Bank

Obrazac 26 EU CVA kapitalni zahtjev

	Vrijednost izloženosti	Rizikom ponderirana imovina
Ukupni portfelji koji podliježu naprednoj metodi	-	-
(i) komponenta izračuna vrijednosti adherentne riziku (uključujući 3× multiplikator)		-
(ii) komponenta izračuna vrijednosti adherentne riziku u stresnim uvjetima (uključujući 3× multiplikator)		-
Ukupni portfelji podložni standardiziranoj metodi	55.560	13.699
Na temelju metode originalne izloženosti	-	-
Ukupno podložno CVA kapitalnom zahtjevu	55.560	13.699

Addiko Bank

Obrazac 28 EU CCR3 Standardizirani pristup - Izloženosti druge ugovorne strane kreditnom riziku prema regulatornom portfelju i riziku

Kategorije izloženosti	Ponder rizika												Ukupno	Od kojih bez dodijeljenog rejtinga
	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Ostalo			
Središnje države ili središnje banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Područna ili lokalna samouprava	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subjekti javnog sektora	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Institucije	-	-	-	-	13.106	226	-	-	-	-	-	13.332	2.567	
Trgovačka društva	-	-	-	-	-	-	-	-	42.228	-	-	42.228	42.228	
Stanovništvo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Institucije i trgovačka društva s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostale stavke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupno	-	-	-	-	13.106	226			42.228			55.560	44.795	

Addiko Bank

Obrazac 31 EU CCRS -A - Učinak netiranja i kolaterala koji se drži za vrijednosti izloženosti

	Bruto pozitivna fer vrijednost ili neto knjigovodstveni iznos	Pozitivni učinci netiranja	Netirana sadašnja kreditna izloženost	Kolateral koji se drži	Neto kreditne izloženosti
Izvedenice	15.869	-	15.869	-	15.869
SFT-ovi	202.768	27.473	230.241	193.835	36.406
Netiranje između različitih kategorija proizvoda	-	-	-	-	-
Ukupno	218.638	27.473	246.110	193.835	52.275

Addiko Bank

Obrazac 32 EU CCR5-B- Sastav kolaterala za izloženosti kreditnom riziku drugih ugovornih strana

	Kolateral upotrijebljen u transakcijama izvedenica				Kolateral upotrijebljen u SFT-ovima	
	Fer vrijednost primljenog kolaterala		Fer vrijednost danog kolaterala		Fer vrijednost primljenog kolaterala	Fer vrijednost danog kolaterala
	Odvojeni	Neodvojeni	Odvojeni	Neodvojeni		
Državni dug	-	-	-	-	37.349	-
Dionice	-	-	-	-	18.690	-
Korporativne obveznice	-	-	-	-	-	153.760
Gotovina	-	-	676	-	-	-
Ukupno	-	-	676	-	56.039	153.760

11. NEOPTEREĆENA IMOVINA

Objava o opterećenoj imovini - imovina

		Knjigovodstvena vrijednost opterećene imovine	Fer vrijednost opterećene imovine	Knjigovodstvena vrijednost neopterećene imovine	Fer vrijednost neopterećene imovine
		010	040	060	090
010	Imovina izvještajne institucije	2.303.935		18.895.283	
030	Vlasnički instrumenti	0	0	23.416	23.416
040	Dužnički vrijednosni papiri	252.282	0	4.688.429	4.688.429
120	Ostala imovina	17.594		812.466	

Objava o opterećenoj imovini - primljeni kolateral

		Fer vrijednost primljenog opterećenog kolateralala ili izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira	Fer vrijednost primljenog kolateralala ili izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira dostupnih za opterećenje
		010	040
130	Kolateral koji je primila izvještajna institucija	0	56.039
150	Vlasnički instrumenti	0	18.690
160	Dužnički vrijednosni papiri	0	37.349
230	Ostali primljeni kolateral	0	0
240	Vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim vlastitih pokrivenih obveznica ili vrijednosnih papira osiguranih imovinom (ABS)	0	0

Addiko Bank

Objava o opterećenoj imovini - opterećena imovina/primljeni kolateral i povezane obveze

		Usklađene obveze, potencijalne obveze ili pozajmljeni vrijednosni papiri	Imovina, primljeni kolateral ili izdani vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim pokrivenih obveznica ili opterećenih vrijednosnih papira osiguranih imovinom (ABS)
		010	030
010	Knjigovodstvena vrijednost odabranih finansijskih obveza	153.760	676

U skladu sa zahtjevima o objavi Informacija o važnosti opterećenja, Banka navodi da su glavni izvori i vrste opterećenja ukupni izvori financiranja kao podloga za izračun obvezne pričuve, repo te derivatni poslovi. Nadalje, stavka "Ostala imovina" uključuje pozicije gotovine, materijalne i nematerijalne imovine, porezne imovine, razgraničenih troškova, izvedenica te sličnih bilančnih stavki.

12. TRŽIŠNI RIZIK

Obrazac 34 EU MR1 - Tržišni rizik u skladu sa standardiziranim pristupom

	Rizikom ponderirana imovina	Kapitalni zahtjevi
Izravni proizvodi		
Kamatni rizik (opći i specifični)	25.968	2.077
Rizik vlasničkih ulaganja (opći i specifični)		
Valutni rizik	105.802	8.464
Robni rizik	-	-
Opcije		
Pojednostavljena metoda	-	-
Pristup Delta-plus	-	-
Scenarij pristup	-	-
Sekuritizacija (specifični rizik)	-	-
Ukupno	131.770	10.542

12.1. IZLOŽENOST KAMATNOM RIZIKU ZA POZICIJE KOJE NISU UKLJUČENE U KNJIGU TRGOVANJA

Rizik promjene kamatne stope odnosi se na izloženost Banke promjenama kamatnih stopa, odnosno označava mogućnost da će promjena kamatnih stopa imati negativan utjecaj na dobit ili na kapital Banke.

Rizik promjene kamatne stope nastaje zbog:

- ročne neusklađenosti aktive i pasive Banke te aktivnih i pasivnih izvanbilančnih stavki Banke,
- terminske neusklađenosti promjene kamatnih stopa aktive i pasive Banke te aktivnih i pasivnih izvanbilančnih stavki Banke,
- razlike u vrstama i visinama kamatnih stopa na strani aktive i pasive te aktivnih i pasivnih izvanbilančnih stavki Banke,
- krivulje kamatne stope, itd.

Addiko Bank

Prilikom izračuna izloženosti kamatnom riziku u knjizi banke, Banka za svaku važniju valutu i za ostale valute ukupno zbraja ukupne pozicije imovine i obveza te pozicije izvedenih finansijskih instrumenta (ili aktivnih i pasivnih izvanbilančnih stavki) po svakom vremenskom razredu zasebno.

Na taj način dobije se ukupna neto pozicija po vremenskom razredu koja se množi s ponderima propisanima Odlukom HNB-a i to za svaku važniju valutu pojedinačno i za ostale valute ukupno.

Ponderi kojima se množi neto pozicija temelje se na procijenjenom kamatnom šoku od 200 baznih bodova i procijenjenom modificiranim trajanju za svaku vremensku zonu.

Dobivene ponderirane pozicije po svim vremenskim zonama zbrajaju se te predstavljaju neto dugu ili neto kratku poziciju za svaku važniju valutu pojedinačno te za ostale valute ukupno.

Neto duge i neto kratke pozicije po svim valutama potrebno je zbrojiti te se na taj način dobije ukupna neto ponderirana pozicija knjige banke.

Ukupna neto ponderirana pozicija knjige banke izražava se u absolutnom iznosu i predstavlja promjenu ekonomske vrijednosti knjige banke kreditne institucije koja je nastala kao rezultat primjene standardnoga kamatnog šoka, tj. paralelnog pozitivnog i negativnog pomaka kamatnih stopa na referentnoj krivulji prinosa za 200 baznih bodova.

Učestalost mjerjenja izloženosti kamatnom riziku u knjizi banke za potrebe regulatornog izvještavanja provodi se sukladno odluci HNB-a, a to je kvartalno izvještavanje.

Kamatni rizik u knjizi banke:

Promjene ekonomske vrijednosti/dobiti po valutama	Kamatni rizik u knjizi banke	
	Standardni kamatni šok (+/- 200 baznih bodova)	
	Smanjenje ekonomske vrijednosti/dobiti kreditne institucije	Povećanje ekonomske vrijednosti/dobiti kreditne institucije
EUR	-	34.181
USD	-	14.947
HRK	-	106.207
Ostale valute (ukupno)	-	22.305
UKUPNO	-	177.704

Addiko Bank

Omjer promjene ekonomske vrijednost knjige banke i regulatornog kapitala kreditne institucije iznosi 5,42%.

Limit omjera promjene ekonomske vrijednost knjige banke i regulatornog kapitala kreditna institucija dužna je održavati u granicama ±20% kako je definirano regulatornim zahtjevima.

12.2. IZLOŽENOST NA OSNOVU VALUTNOG RIZIKA

Izloženosti na osnovu valutnog rizika izračunavaju se u skladu sa poglavljem 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća. Takav princip propisuje da Banka izračunava kapitalni zahtjev za valutni rizik ukoliko zbroj ukupne neto devizne pozicije i neto pozicije u zlatu, uključujući sve devizne pozicije i pozicije u zlatu za koje se izračunava kapitalni zahtjev primjenom internog modela, prelazi 2% ukupnoga regulatornoga kapitala Banke. Kapitalni zahtjev za valutni rizik je tada zbroj ukupne neto devizne pozicije i neto pozicije u zlatu u izveštajnoj valuti pomnožen s 8%.

Podaci o valutnom riziku izneseni su u sljedećoj tablici:

Standardizirani pristup valutnom riziku	Pozicije koje podliježu kapitalnom zahtjevu		KAPITALNI ZAHTJEVI	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU
	DUGE	KRATKE		
UKUPNE POZICIJE U NEIZVJEŠTAJnim VALUTAMA	12.750.619	12.827.790	8.464	105.802

12.3. IZLOŽENOST NA OSNOVU VLASNIČKIH ULAGANJA KOJA NISU UKLJUČENA U KNJIGU TRGOVANJA

Izloženosti po vlasničkim ulaganjima Grupe s obzirom na namjeru ulaganja dijele se na:

- izloženosti po vlasničkim ulaganjima ostvarenim radi odvijanja određenih poslovnih procesa. Takva ulaganja su ulaganja u SWIFT, HROK, Tržiste novca, Zagrebačka Burza te SKDD;
- izloženosti po vlasničkim ulaganjima koja se drže radi daljnje prodaje.

Računovodstvene metode koje se koriste za vrednovanje vlasničkih ulaganja su metoda troška ulaganja te metoda fer vrijednosti.

Iznosi izloženosti po vlasničkim ulaganjima u knjizi banke prikazane su u sljedećoj tablici:

Skupine vlasničkih ulaganja u knjizi banke	Usporedba		
	Bilančni iznos	Fer vrijednost	Tržišna cijena
Vlasnička ulaganja u financijske institucije	152.918	152.918	
koja ne kotiraju na burzi, u dosta diversificiranim portfeljima	-	-	
koja kotiraju na burzi	-	-	
ostala vlasnička ulaganja	152.918	152.918	
Vlasnička ulaganja u trgovačka društva	3.168	3.168	
koja ne kotiraju na burzi, u dosta diversificiranim portfeljima	3.168	3.168	
koja kotiraju na burzi	0	0	
ostala vlasnička ulaganja	0	0	

Addiko Bank

Ukupni realizirani i nerealizirani dobici/gubici od vlasničkih ulaganja u knjizi banke prikazani su u sljedećoj tablici:

Skupine vlasničkih ulaganja u knjizi banke	Ukupni nerealizirani dobici/gubici od vlasničkih ulaganja u knjizi banke	Kumulativni realizirani dobici/gubici od prodaje ili prestanka držanja vlasničkih ulaganja na neki drugi način tijekom izvještajnog razdoblja	Iznos nerealiziranih gubitaka i iznos očekivanog gubitka po vlasničkim ulaganjima uključen u izračun osnovnog ili dopunskog kapitala
Vlasnička ulaganja u finansijske institucije			
koja ne kotiraju na burzi, u dostačno diversificiranim portfeljima	-	-	-
koja kotiraju na burzi	-	-	-
ostala vlasnička ulaganja	-	-	-
Vlasnička ulaganja u trgovačka društva			
koja ne kotiraju na burzi, u dostačno diversificiranim portfeljima	-	-	-
koja kotiraju na burzi	-	-	-
ostala vlasnička ulaganja	-	-	-
UKUPNO	-	-	-

13. IZLOŽENOST OPERATIVNOM RIZIKU

Operativni rizik se kvantificira kroz ukupni regulatorni kapitalni zahtjev za operativne rizike primjenom standardiziranog pristupa sukladno odredbama Uredbe (EU) broj 575/2013. Sustav upravljanja operativnim rizikom te izračun kapitala usklađeni su sa rizičnim profilom te sa regulatornim zahtjevima. Banka je internim aktima definirala metodologiju i pravila za izračun kapitalnog zahtjeva te mapiranje aktivnosti u poslovne linije.

Banka za izračun kapitalnog zahtjeva za operativni rizik koristi standardizirani pristup prema kojemu svoje aktivnosti raspoređuje u poslovne linije te kapitalni zahtjev za operativni rizik izračunava kao trogodišnji prosjek zbroja godišnjih kapitalnih zahtjeva za sve poslovne linije. Godišnji kapitalni zahtjev za svaku poslovnu liniju izračunava se kao umnožak propisanog beta faktora (posebni postotci za svaku poslovnu liniju u rasponu od 12% do 18%) i dijela relevantnog pokazatelja raspoređenog u pripadajuću poslovnu liniju. Aktivnosti se raspoređuju u poslovne linije na način koji osigurava sveobuhvatnost i međusobnu isključivost. Ukupna izloženost operativnom riziku izračunava se na način da se dobiveni kapitalni zahtjevi množi sa 12,5.

14. PRIMICI

Objava u skladu s člankom 450. Uredbe, Smjernicama EBA-e o dobrim politikama primitaka na temelju članka 74. Stavka 3 i članka 75. Stavka 2. Direktive 2013/36/EU

Informacije o primicima radnika

Addiko Bank d.d. članica je Addiko Bank Grupe čije je sjedište u Austriji.

Budući da je sjedište Addiko Bank Grupe u Austriji, sve članice Grupe regulirane su sustavom Republike Austrije.

Članice Grupe u ostalim zemljama EU, kao što je Addiko Bank d.d., podliježu austrijskim i lokalnim regulativama.

Sukladno Zakonu o kreditnim institucijama, čl. 101, st. 1, točka 4. i čl. 101, st. 2, točka 5., Addiko -Bank d.d. provodi Politiku o primicima radnika koja je stupila na snagu u 2013. godini i od tada se redovito ažurira sukladno zakonskim promjenama.

Politikom o primicima radnika uređuju se sustav plaća i drugih materijalnih prava radnika, kao i ostale isplate vezane za rad i radni odnos u Addiko Bank d.d. i tvrtke kćeri (Hypo-Alpe-Adria-Leasing u likvidaciji d.o.o.).

Svrha Politike o primicima radnika je osigurati okvir za transparentno ukupno nagrađivanje radnika koje bi privuklo, zadržalo kvalitetne radnike te ih potaknulo i motiviralo na povećanu radnu uspješnost, uz adekvatnu nagradu, a u skladu s načelima adekvatnog upravljanja rizicima te unutar okvira primjenjivih zakona i drugih akata. Svrha Politike o primicima radnika je i informirati sve radnike o važećim propisima i sustavu nagrađivanja.

U izradi Grupne Politike o primicima i Politike o primicima radnika Addiko-Bank d.d. aktivno su sudjelovali Grupni HR, lokalni HR kao i ostale kontrolne funkcije Grupe (funkcija upravljanja rizicima, funkcija usklađenosti). Unutarnja revizija odgovorna je za periodičnu samostalnu reviziju Politike o primicima radnika.

Grupna Politika o primicima radnika se, na godišnjoj razini, dostavlja Upravi Grupe na reviziju i odobrenje. Na razini Hrvatske, Nadzorni odbor Addiko-Bank d.d. odgovoran je za odobrenje i provođenje Politike o primicima radnika, kao i nadzor njezine implementacije i revizije, zajedno sa Upravom Addiko Bank d.d.

Nadzorni odbor Addiko-Bank d.d. obnaša dužnost Odbora za primitke na konsolidiranoj razini za sve tvrtke kćeri Banke. Odbor za primitke donosi i redovno preispituje Politiku o primicima

radnika, te ima savjetodavnu ulogu kod izrade i provedbe Politike o primicima radnika, uz podršku Upravljanja ljudskim potencijalima, Unutarnje revizije i ostalih kontrolnih funkcija.

Prije stupanja na snagu Politike o primicima radnika, Politika je prošla savjetovanje s Radničkim vijećem.

Addiko-Bank d.d. obvezna je nadgledati provođenje Politike o primicima radnika u svim svojim organizacijskim jedinicama, te osigurati da je njezin sustav nagradivanja dobro dizajniran i implementiran, što se posebno odnosi na odnos fiksног i varijabilnog primitka, na adekvatan sustav upravljanja učinkom, strukturu Društva i prilagodbu varijabilnog primitka riziku. Addiko-Bank d.d. se obvezuje osigurati objavljivanje informacija vezanih za politike i primitke, a u skladu s lokalnim zakonima i Grupnim smjernicama.

Identificirani radnici

Politika o primicima radnika se primjenjuje i na Identificirane radnike. Identificirani radnici su radnici čije profesionalne aktivnosti imaju materijalno značajan utjecaj na profil rizičnosti poduzeća.

Sukladno Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 604/2014 smatra se da radnici imaju materijalno značajan utjecaj na profil rizičnosti poduzeća ukoliko su ispunjeni kvantitativni ili kvalitativni kriteriji navedeni u toj uredbi.

U 2017. 5,74% radnika definirano je kao Identificirani radnici.

Fiksni primici

Fiksni primitak je, u skladu sa zakonskim odredbama, plaća u gotovini ili plaća isplaćena pojedinom radniku za obavljanje posla u ugovorenom roku te u skladu s njegovim opsegom odgovornosti, iskustvom i potrebnim vještinama.

Fiksni primitak treba prvenstveno odražavati relevantno profesionalno iskustvo radnika i njegove odgovornosti unutar organizacije, kao što je navedeno u njegovom opisu posla kao dio uvjeta za zapošljavanje.

U Addiko-Bank d.d. uspostavljen je sustav platnih razreda koji definira osnovnu plaću radnika na temelju radnog mesta na kojem je radnik zaposlen.

Varijabilni primici

Varijabilni primici su primici koji se isplaćuju u obliku dodatnih isplata ili drugih beneficija, a ovise o individualnoj uspješnosti radnika, Društva i Grupe, ili ostvarenju drugih kriterija.

Mogući varijabilni primici su godišnji bonus, bonus u slučaju novog zapošljavanja, variabilni dio otpremnine i ostale vrste varijabilnih primitaka (npr. novčani poticaji i nenovčani poticaji).

Addiko Bank

Modeli varijabilnih primitaka, koje je usvojila Addiko-Bank d.d. i opisala u Politici o primicima radnika, ne ohrabruju preuzimanje pretjeranih rizika te u obzir uzima dugogodišnju održivost poduzeća.

Godišnji bonus

Iznos godišnjeg bonusa se određuje temeljem tri faktora: Target Grupe (funkcije radnika), Faktor uspješnosti Države (odražava uspješnost Grupe / Države) i uspješnosti radnika

1.Target Bonus

Target Bonus iznos ovisi o radnom mjestu radnika koji ostvaruje pravo na bonus.

Target Bonus iznosi su definirani kako slijedi:

Ciljane skupine	Target Bonus
Član Uprave Banke	Iznos target bonusa i maksimalni iznos bonusa ovisi o radnom mjestu člana Uprave koji ostvaruje pravo na bonus, kao i o usporedivom tržišnom benchmarku za pojedino poslovno područje
Član Uprave tvrtke kćeri Banke i Rukovoditelj na B1 razini*	20% godišnje bruto ugovorene osnovne plaće
Rukovoditelj na B2 razini*	15% godišnje bruto ugovorene osnovne plaće
Radnici odgovorni za kontrolne funkcije**	15% godišnje bruto ugovorene osnovne plaće
Radnik*	10% godišnje bruto ugovorene osnovne plaće

*Za radna mjesta u Prodaji koja ostvaruju pravo na bonus u CMO poslovnom području postotak Target Bonusa se množi sa 1.5

* Radnici odgovorni za kontrolne funkcije su rukovoditelji organizacijskih jedinica koje obavljaju kontrolne funkcije (funkcije kontrole rizika, usklađenosti i unutarnje revizije)

2. Faktor uspješnosti Države - Uspješnost Grupe i Društva je izražena kroz Faktor uspješnosti Države koji ulazi u izračun Bonusa, koji je izražen kao postotak i predstavlja Grupne finansijske rezultate i nastojanja Grupe da se transformira, kao i relativni doprinos pojedine Države.

3. Uspješnost radnika - Procjena individualne uspješnosti radnika (ujedno i identificiranog radnika) vrši se kroz procesa Upravljanja radnom uspješnošću. Pretpostavka za ovaj dio procjene

je postojanje dokumentacije o ispunjenju ciljeva, pri čemu se dogovaraju finansijski i nefinansijski, odnosno kvantitativni i kvalitativni ciljevi za radnika i za organizacijsku jedinicu.

Bonus se izračunava i isplaćuje jednom godišnje.

Gornja granica varijabilnih primitaka

Individualni iznos varijabilnog primitka ne bi smio biti veći od maksimalnog iznosa koji je definiran u sklopu radnikovog ugovora i ni u kom slučaju ne bi smio biti veći od ukupnih godišnjih fiksних primitaka radnika.

Za kontrolne funkcije primjenjuje se konzervativniji pristup i gornja granica varijabilnih primitaka je postavljena na visini od jedne trećine ukupnih godišnjih primitaka radnika, tako da individualni maksimalni iznos varijabilnih primitaka nikad ne prelazi 50% godišnjih fiksnych primitaka radnika.

Uvjeti isplate Godišnjeg bonusa

Varijabilni primici se mogu isplatiti jedino u slučaju ako je finansijski položaj Addiko Grupe i Društva održiv i ako je bonus opravdan. Pravo na novi bonus, kao i na isplatu odgođenog dijela bonusa iz prethodnih godina, postoji samo ako su zadovoljeni osnovni uvjeti - uvjeti o temeljnem kapitalu (kapitalnoj osnovi).

Način isplate Godišnjeg bonusa identificiranim radnicima

Za kategoriju radnika identificirani radnici definira se prag vrijednosti za odgodu bonusa. Uzimajući u obzir profil rizičnosti i vrstu kreditnog poslovanja Addiko Banke, varijabilni primitak / Godišnji bonus će biti odgođen samo ukoliko je iznos varijabilnih primitaka na godišnjoj osnovi jednak i prelazi 200.000 KN i prelazi 25% radnikovog fiksнog primitka na godišnjoj osnovi

U slučaju da se Godišnji bonus mora odgoditi, Društvo će primijeniti model isplate varijabilnih primitaka na način da će isplatiti 50% primitaka u novcu i 50% primitaka u prihvatljivim finansijskim instrumentima, te s odgodom na 5 godina za članove Uprave i 3 godine za ostale identificirane radnike.

Radnik dio varijabilnih primitaka isplaćenih u obliku prihvatljivih finansijskih instrumenata mora zadržati na razdoblje od 1 godine, tj. radniku je zabranjeno prodati finansijske instrumente u tom razdoblju. Razdoblje zadržavanja počinje prijenosom prava iz prihvatljivih finansijskih instrumenata. U slučaju prihvatljivih finansijskih instrumenata koji su predmet odgode primitaka, razdoblje zadržavanja počinje prijenosom prava iz tih instrumenata za svaki odgođeni dio primitaka.

Ex - post prilagodba riziku

Addiko Bank

Ex - post prilagodbe riziku za isplaćeni bonus će biti korištene kao odgovor na konkretne ishode zbog ponašanja i aktivnosti radnika ili na izmijenjene okolnosti. Ex-post prilagodba riziku je mehanizam kojim se usklađuje s rizikom na način da svako društvo samo za sebe prilagođava varijabilne primitke radnika koristeći Malus odredbe ili odredbe o Povratu primitaka.

Izvještavanje Hrvatske narodne banke

Addiko Bank d.d. je sukladno Zakonu o kreditnim institucijama pismeno izvjestio HNB da u 2017. godini nije bilo radnika čiji su ukupni godišnji primici u finansijskoj godini prelazili iznos u protuvrijednosti od jedan milijun eura.

Addiko Bank

Izvještaj o nagrađivanju za 2017. Za

ABC

[sukladno VERA]*

Informacije o nagradivanju za sve zaposlenike

Poslovno područje	Upravno tijelo u nadzornoj funkciji (SB)	Upravno tijelo u funkciji upravljanja (EBM)	Investicijsko bankarstvo	Poslovanje s građanstvom	Upravljanje imovinom	Korporativne funkcije	Nezavisne kontrolne funkcije	Svi ostali	Ukupno
Broj zaposlenika (HC)	3	5							8
Ukupan broj zaposlenika (FTE) od 31. Prosinca			8	602	4	355	40	111	1.119
Ukupan neto dobitak / gubitak									
Ukupna naknada	€ 26.910	€ 1.893.749	€ 381.174	€ 11.832.994	€ 282.058	€ 9.716.321	€ 1.249.062	€ 2.274.660	€ 27.656.928
od čega: ukupna varijabilna naknada	€ 0	€ 635.955	€ 42.321	€ 693.583	€ 13.315	€ 538.097	€ 94.331	€ 87.903	€ 2.105.507

Addiko Bank

Informacije o nagrađivanju za identificirane zaposlenike

Poslovno područje	Upravno tijelo u nadzornoj funkciji (SB)	Upravno tijelo u funkciji upravljanja (EBM)	Investicijsko bankarstvo	Poslovanje s građanstvom	Upravljanje imovinom	Korporativne funkcije	Nezavisne kontrolne funkcije	Svi ostali	Ukupno
Broj članova SB i EBM (HC)	3	5							8
Broj identificiranih zaposlenika (FTE)			2	21	1	26	6	2	58
od čega: broj identificiranih zaposlenika na višim menadžerskim pozicijama			0	8	1	13	3	2	27
Ukupna fiksna naknada (uključujući beneficije)	€ 26.910	€ 1.257.794	€ 135.404	€ 1.275.162	€ 65.612	€ 1.644.655	€ 316.359	€ 102.097	€ 4.823.992
od čega: fiksno u novcu	€ 26.910	€ 1.257.794	€ 135.404	€ 1.275.162	€ 65.612	€ 1.644.655	€ 316.359	€ 102.097	€ 4.823.992
od čega: fiksno u dionicama i povezanim dionicama	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
od čega: fiksno u drugim vrstama instrumenata	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
Ukupna varijabilna naknada (uključujući varijabilnu naknadu koja je bila odgođena)	€ 0	€ 635.955	€ 31.695	€ 242.373	€ 13.315	€ 238.653	€ 46.944	€ 4.832	€ 1.213.767
od čega: varijabilno u novcu	€ 0	€ 305.532	€ 31.695	€ 242.373	€ 13.315	€ 238.653	€ 46.944	€ 4.832	€ 883.344

Addiko Bank

od čega: varijabilno u dionicama i povezanim dionicama	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
od čega: varijabilno u drugim vrstama instrumenata	€ 0	€ 330.423	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 330.423
Ukupan iznos varijabilne naknade koja je bila odgođena	€ 0	€ 314.317	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 314.317
od čega: odgođena varijabilna naknada u novcu	€ 0	€ 144.713	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 144.713
od čega: odgođena varijabilna naknada u dionicama i povezanim dionicama	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
od čega: odgođena varijabilna naknada u drugim vrstama instrumenata	€ 0	€ 169.604	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 169.604

Addiko Bank

Poslovno područje	Upravno tijelo u nadzornoj funkciji (SB)	Upravno tijelo u funkciji upravljanja (EB)	Investicijsko bankarstvo	Poslovanje s građanstvom	Upravljanje imovinom	Korporativne funkcije	Nezavisne kontrolne funkcije	Svi ostali	Ukupno
Ukupan iznos odgođenih promjena varijabilnih naknada prethodnih godina	€ 0	€ 344.608	€ 0	€ 0	€ 0	€ 25.200	€ 0	€ 0	€ 369.808
Ukupan iznos eksplisitne "ex post" izvedbe za nagradu dodijeljene u prethodnim godinama	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
Broj korisnika sa zajamčenim varijabilnim naknadama (potpisivane / ugovorne isplate)	0	0	0	0	0	1	0	0	1
Ukupni iznos garantirane varijabilne naknade (potpisivanje / ugovorena plaćanja)	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 8.000	€ 0	€ 0	€ 8.000
Broj korisnika otpremnina (raskid ugovora o radu)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ukupan iznos otpremnina (raskid ugovora o radu)	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
Najviši iznos otpremnine za jednu osobu	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0

Addiko Bank d.d., Sjedište Zagreb, Slavonska avenija 6, HR-10000 Zagreb, Hrvatska, Info-telefon: 0800 14 14, F: +385 1 6007 000, www.addiko.hr, info.hr@addiko.com, Račun banke - IBAN: HR60 2500 0091 0000 0001 3, OIB: 14036333877, SWIFT/BIC: HAABHR22

Addiko Bank

Broj korisnika doprinsa za mirovinsku pogodnost	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ukupan iznos doprinsa za mirovinsku pogodnost	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
Ukupni iznos varijabilnih nagrađivanja dodijeljenih za višegodišnje razdoblje u okviru programa koji se ne vrši jednom godišnje	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0

Poslovno područje "Svi ostali" su kako slijedi:

Razvoj aplikacija, Ured Uprave, Upravljanje kontinuitetom poslovanja (BCM), Upravljanje poslovnim procesima i optimizacija, Kartično poslovanje, Kartični procesni centar (CPC), CEO- Ostalo, Upravljanje klijentima i računima, Korporativne komunikacije, Krediti za građanstvo, Digitalni bankarstvo, Dokumentacijski centar, IT Ostalo, Ostali operativni poslovi, Nabava , Upravljanje nekretninama (uključujući Poštu), Rizici za građanstvo - naplata, Sigurnost (fizička + IT), Transakcijsko bankarstvo

Visoke zarade

Nije bilo pojedinaca koji su primili bruto naknadu (sveukupno fiksne i varijabilne naknade) u iznosu od 1 Mio./3 Mio. EUR ili više u izvještajnoj godini.

* Izvješće temeljeno na zahtjevima Österreichische Nationalbank (Austrijske Narodne Banke), prema VERA-i (Vermögens-, Erfolgs- und Risiko-Ausweis) izjava o imovini, prihodu i riziku

15. OMJER FINANCIJSKE POLUGE

Banka objavljuje relevantne informacije o omjeru financijske poluge sukladno zahtjevima za objavu prema članku 451. Uredbe i sukladno Provedbenoj uredbi komisije EU br. 2016/200 od 15. veljače 2016. godine.

Banka objavljuje sljedeće informacije:

- a) Omjer financijske poluge u obrascima: „LRSum“, „LRCom“, „LRSpl“ i LRQua“,
- b) Raščlambu mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge
- c) Usklađenost omjera financijske poluge s objavljenim financijskim izvješćima
- d) Objava iznosa fiducijarnih stavki koje su se prestale priznavati i
- e) Objava kvalitativnih informacija o riziku prekomjerne financijske poluge i čimbenicima koji utječu na omjer financijske poluge

Omjer financijske poluge iz Uredbe - Obrasci za objavljivanje	
Datum objave	31.12.2017
Ime subjekta	ADDIKO BANK d.d.
Obuhvat primjene	Nekonsolidirano

Tablica LRSum: Zbirna usklađa računovodstvene imovine i izloženosti omjera financijske poluge		
		Primjenjivi iznosi
1	Ukupna imovina jednaka objavljenim financijskim izvještajima	21.130.499
2	Usklađenje za subjekte koji su konsolidirani za računovodstvene potrebe, ali su izvan opsega regulatorne konsolidacije	-
3	Usklađenje za fiducijarnu imovinu priznatu u bilanci u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardima, ali isključenu iz mjere izloženosti omjera financijske poluge prema Članku 429(11) Regulative (EU) NO. 575/2013	-
4	Usklađenje za izvedene financijske instrumente	8.822
5	Usklađenje transakcija za financiranja vrijednosnim papirima	(7.663)
6	Usklađenje za izvanbilančne stavke (odnosno konverzija izvanbilančnih izloženosti u istovjetne iznose kredita)	726.597
EU-6a	Usklađenje za unutargrupne izloženosti isključne iz mjere ukupne izloženosti omjera financijske poluge u skladu s člankom 429.stavkom 7 Uredbe EU 575/2013	-
EU-6b	Usklađenje za izloženosti isključne iz mjere ukupne izloženosti omjera financijske poluge u skladu s člankom 429.stavkom 14 Uredbe EU 575/2013	-
7	Ostala usklađenja	84.010
8	Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge	21.942.265

Tablica LRCom: Zajednička objava omjera finansijske poluge

		Izloženosti omjera finansijske poluge u skladu s CRR-om
Bilančne stavke izloženosti (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnim papirima-SFT)		
1	Bilančne stavke (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i fiduciarnu imovinu, ali uključujući kolateral)	21.118.700
2	(Iznosi imovine koja je odbijena pri utvrđivanju osnovnog kapitala)	(121.669)
3	Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i fiduciarnu imovinu) (zbroj redaka 1 i 2)	20.997.031
Izloženosti izvedenica		
4	Trošak zamjene povezan sa svim transakcijama s izvedenicama (odnosno umanjeno za priznate novčane varijacijske marže)	7.047
5	Iznos faktora uvećanja za potencijalnu buduću izloženost primjenjivu na sve transakcije s izvedenicama (metoda tržišne vrijednosti)	8.822
EU-5a	Izloženost koja se utvrđuje metodom originalne izloženosti	
6	Uvećanje za kolateral pružen u vezi s ugovorima o izvedenicama ako je odbijen od imovine iskazane u bilanci u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom	-
7	(Odbici imovine potraživanja za novčanu varijacijsku maržu u transakcijama s izvedenicama)	-
8	(Izuzeta strana transakcije sa središnjom drugom ugovornom stranom povezana s izloženostima iz trgovanja poravnanim preko klijenta)	-
9	Prilagođena efektivna zamišljena vrijednost prodanih kreditnih izvedenica	-
10	(Prilagođeni efektivni zamišljeni prijeboji i odbici faktora uvećanja za prodane kreditne izvedenice)	-
11	Ukupne izloženosti izvedenica (zbroj redaka 4 do 10)	15.869
Izloženost transakcije financiranja vrijednosnim papirima financiranje vrijednosnim papirima		
12	Bruto vrijednost imovine iz transakcije financiranja vrijednosnih papira (bez priznavanja netiranja), nakon usklađenja za transakcije koje se evidentiraju na datum trgovanja	-
13	(Netirani iznosi novčanih dugovanja i potraživanja povezanih s bruto vrijednošću imovine uključene u transakciju financiranja vrijednosnih papira)	-
14	Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane za imovinu uključenu u transakciju financiranja vrijednosnih papira	202.768
EU-14a	Odstupanje za transakcije financiranja vrijednosnih papira: Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane u skladu s člankom 429.b stavkom 4. i člankom 222. Uredbe (EU) br. 575/2013	-
15	Izloženosti transakcija u kojima sudjeluje agent	-
EU-15a	(Izuzeta strana transakcije sa središnjom drugom ugovornom stranom povezana s izloženošću transakcija financiranja vrijednosnih papira poravnanih preko klijenta)	-
16	Ukupne izloženosti transakcija financiranja vrijednosnih papira (zbroj redaka 12 do 15a)	202.768

Addiko Bank

Izloženosti izvanbilančnih stavki		
17	Izvanbilančne izloženosti u bruto zamišljenom iznosu	1.923.234
18	(Uskladenja za konverziju u iznose istovjetne kreditu)	(1.196.637)
19	Ostale izvanbilančne izloženosti (zbroj redaka 17 i 18)	726.597
Izuzete izloženosti u skladu s člankom 429. stavcima 7. i 14. Uredbe (EU) br. 575/2013 (bilančne i izvanbilančne)		
EU-19a	(Izuzete unutargrupne izloženosti (pojedinačna osnova) u skladu s člankom 429. stavkom 7. Uredbe (EU) br. 575/2013 (bilančne i izvanbilančne))	-
EU-19b	(Izloženosti koje se izuzimaju u skladu s člankom 429. stavkom 14. Uredbe (EU) br. 575/2013 (bilančne i izvanbilančne))	-
Kapital i ukupne izloženosti		
20	Osnovni kapital	2.429.143
21	Mjera ukupne izloženosti omjera finansijske poluge (zbroj redaka 3, 11, 16, 19, EU-19a i EU-19b)	21.942.265
Omjeri finansijske poluge		
22	Omjer finansijske poluge	0,11071
Izbor prijelaznih režima i iznos fiducijarnih stavki koje su se prestale priznavati		
EU-23	Izbor prijelaznih režima za definiciju mjere kapitala	potpuno uskladena definicija
EU-24	Iznos fiducijarnih stavki koje su se prestale priznavati u skladu s Člankom 429(11) Regulative (EU) NO. 575/2013	-

Tablica LRSpl: Podjela izloženosti bilančnih stavki (isključujući izvedenice i SFT)		
		Izloženosti omjera finansijske poluge u skladu s CRR-om
EU-1	Ukupna izloženost bilančnih stavki (isključujući izvedenice i SFT), od kojih:	21.125.747
EU-2	Izloženosti knjige trgovanja	141.123
EU-3	Izloženosti knjiga Banke, od kojih:	20.984.624
EU-4	Pokrivene obveznice	-
EU-5	Izloženosti tretirane kao izloženosti država	7.075.087
EU-6	Izloženosti prema područnoj (regionalnoj) samoupravi, MDB, međunarodnim organizacijama i PSE koji nisu tretirani kao države	159.649
EU-7	Institucije	3.052.811
EU-8	Osigurano hipotekom na nepokretnu imovinu (nekretninama)	1.033.510
EU-9	Izloženosti prema stanovništvu	4.927.687
EU-10	Trgovačka društva	3.216.516
EU-11	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	668.352
EU-12	Ostale izloženosti (npr. na osnovi vlasničkih ulaganja, sekturitizacija te ostala imovina koja proizlazi iz ne-kreditnih obveza)	851.012

Addiko Bank

Tablica LRQua: Objava kvalitativnih stavki

Opis procesa korištenih za upravljanje rizikom pretjerane financijske poluge	<p>Za potrebe procjene rizika prekomjerne financijske poluge, Banka kontinuirano prati omjer financijske poluge te promjene kroz detaljnu račlambu mjere ukupne izloženosti omjera financijske poluge kako bi utvrdila glavne komponente bilančne izloženosti koja utječe na omjer financijske poluge i promjene osnovnih bilančnih izloženosti tijekom izvještajnog razdoblja i materijalnu značajnost tih promjena i utjecaj koje te promjene imaju na ostvarenje poslovnih planova i ciljeva Banke.</p> <p>Banka je ustrojila proces i sustav redovitog mjerjenja, praćenja i izvješćivanja o ročnoj neusklađenosti između imovine i obveza, te jasno definirala internu prihvatljive granice i limite ročne neusklađenosti s ciljem ispunjavanja zakonskih propisa na načelima sigurnosti i stabilnosti te ostvarivanja planirane profitabilnosti poslovanja kako bi smanjila rizik prisline prodaje imovine koja bi dovela do neželjenih gubitaka i ugrozila poslovne planove i ciljeve Banke.</p>
Opis faktora koji su imali utjecaj na omjer financijske poluge za vrijeme perioda na koji se odnosi objavljeni omjer financijske poluge	<p>Omjer financijske poluge tijekom 2017. godine je ostao gotovo na istoj razini kao i prethodne godine i iznosi 0,1107 što je rezultat povećanja kapitala Banke i istovremenog povećanja ukupne izloženosti.</p>